

**Фінансова звітність за МСФЗ
за рік, що закінчився 31 грудня
2025 року**

Суб'єкт господарювання: **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІНПАРТНЕР"**

Ідентифікатор суб'єкта господарювання **43351551**

Стандарт	Код	Фінансові звіти та примітки
ISA700	104000-2	Звіт незалежного аудитора
IAS1	110000	Загальна інформація про фінансову звітність
IAS1	210000	Звіт про фінансовий стан, поточні/непоточні
IAS1	310000	Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за функцією витрат
IAS7	510000	Звіт про рух грошових коштів, прямий метод
IAS1	610000	Звіт про зміни у власному капіталі
IAS1	800100	Примітки - Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу
IAS1	800200	Примітки - Аналіз доходів та витрат
IAS1	800500	Примітки - Перелік приміток
IAS1	800610	Примітки - Перелік суттєвої інформації про облікову політику

IAS1	810000	Примітки - Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ
IAS24	818000	Примітки - Пов'язана сторона
IAS16	822100	Примітки - Основні засоби
IFRS7	822390-01	Примітки - Фінансові активи
IFRS7	822390-03	Примітки - Фінансові зобов'язання
IFRS7	822390-11	Примітки - Характер та рівень ризиків, що пов'язані з фінансовими інструментами
IFRS7	822390-17	Примітки - Здійснюване управління ризиком ліквідності
IFRS13	823000-1	Примітки - Оцінка справедливої вартості активів
IFRS13	823000-3	Примітки - Оцінка справедливої вартості власного капіталу
IFRS16	832610	Примітки - Оренда
IAS12	835110	Примітки - Податки на прибуток
IAS7	851100	Примітки - Звіт про рух грошових коштів
IFRS8	871100	Примітки - Операційні сегменти

[104000-2] Звіт незалежного аудитора

Інформація про аудиторський звіт

Найменування суб'єкта аудиторської діяльності

ПРИВАТНЕ
ПІДПРИЄМСТВО
"АУДИТОРСЬКА
ФІРМА "СИНТЕЗ-
АУДИТ-ФІНАНС"

Код ЄДРПОУ суб'єкта аудиторської діяльності

23877071

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	1372
Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	Розділ 3 Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності
Вебсторінка суб'єкта аудиторської діяльності	http://saf-audit.com.ua/
Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг суб'єкта аудиторської діяльності	2/КЯ від 15.03.2023 року
Номер та дата договору на проведення аудиту	Договір № 102/2025 від 05.12.2025
Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	2025 р.
Дата початку та дата закінчення аудиту	05.12.2025 – 08.05.2026
Розмір винагороди за проведення аудиту річної фінансової звітності	60000,00 грн
Відповідальність аудитора в межах виконання вимог процедури подання звітності у форматі iXBRL до Центру збору фінансової звітності	Аудитор підприємства наклав свій кваліфікований електронний підпис на цю звітність у форматі iXBRL виключно для виконання вимог процедури подання звітності у форматі iXBRL до Центру збору фінансової звітності, а не для підтвердження цієї звітності чи будь-якої її частини, і не несе ніякої відповідальності за цю звітність. Керівництво підприємства несе відповідальність за складання та подання цієї звітності у форматі iXBRL. Відповідальність аудитора описано у відповідному розділі

аудиторського
звіту.

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «ФІНПАРТНЕР»
за 2025 рік**

Належний адресат:

Керівництву ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "Фінпартнер" для подання до Національного банку України

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІНПАРТНЕР" (далі по тексті ТОВ ФК "ФІНПАРТНЕР" або Товариство), (код ЄДРПОУ 43351551) , що складена на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі та включає:

- Звіт про фінансовий стан, поточні/непоточні на 31.12.2025;
- Звіт про сукупний дохід, прибуток та збиток за функцією витрат за рік, що закінчився 31.12.2025;
- Звіт про рух грошових коштів, прямий метод за рік, що закінчився 31.12.2025;
- Звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31.12.2025;
- Примітки до річної фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що подана у єдиному електронному форматі XBRL, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВ "ФК "ФІНПАРТНЕР" на 31 грудня 2025 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) у редакції, затвердженій Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності"

нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РСМЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також ми виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РСМЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність щодо безперервної діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 810000 "Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ" у фінансовій звітності, в якій розкривається вплив військової агресії на діяльність Товариства. Керівництво визнає, що на безперервність діяльності впливає введений воєнний стан у зв'язку з повномасштабним вторгненням Російської федерації на територію України. Зазначена подія є такою, що має суттєвий вплив на діяльність і розвиток Товариства та може спричинити невизначеності щодо безперервної діяльності.

Станом на звітну дату управлінський персонал ідентифікував суттєву невизначеність, яка могла б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність. Разом з тим, управлінський персонал використовував припущення про безперервність функціонування Товариства, як основи для обліку під час підготовки фінансових звітів.

Суттєвих матеріальних активів для забезпечення діяльності Товариство не вимагає та не має на балансі. В разі необхідності, Товариство має можливість забезпечити збереження майна та повноцінну дистанційну роботу підприємства.

Центральний офіс Товариства не знаходиться в епіцентрі військових дій та не має Представництв, розташовані в містах, де на часі проводяться активні воєнні дії або має місце тимчасова окупація. Діяльність товариства здійснюється засобами інтернет - зв'язку, не залежить від конкретних локацій, тому не зупинена під час війни.

Вплив війни на діяльність та на фінансову звітність товариства позначився у вигляді невиконаних прогнозів керівництва щодо збільшення обсягу діяльності. Значна частина клієнтів, які є потенційними замовниками послуг Товариства зазнають суттєвих економічних труднощів, що скорочує рівень замовлень та відповідно рівень дохідності Товариства. Показники діяльності за 2025 рік є вищими порівняно з 2024 роком у два рази (сума доходу від нарахованих відсотків по наданим кредитам в порівнянні за 2024 рік збільшилось на 1 323 тис. грн); сума наданих кредитів на кінець 2025 року збільшилась на 1 050 тис. грн. та становить 13 550 тис. грн. В подальшому керівництво розглядає можливе збільшення суми доходу в зв'язку з настанням періоду сплати відсотків та погашення поточних кредитів, які будуть наданні у позику за новими договорами.

Товариство має в наявності достатньо обігових коштів, та

докладає зусиль до залучення нових користувачів фінансових послуг.

З урахуванням викладених факторів, застосовуючи додаткові аудиторські процедури (запити до керівництва, аналіз результатів діяльності після дати балансу і до дати затвердження цієї фінансової звітності) аудитор дійшов висновку, що, попри описані вище поточні обставини та вплив, Компанія здатна продовжувати безперервну діяльність і застосування припущення про безперервність діяльності для підготовки цієї фінансової звітності є обґрунтованим.

Наявна інформація щодо тривалості воєнного стану в країні, економічних наслідків та державної підтримки на дату затвердження цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – питання, які, на професійне судження аудитора, були значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. За виключенням питання, описаного у розділі "Суттєва невизначеність щодо безперервної діяльності", ми визначили, що немає інших ключових питань, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

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

Управлінський персонал ТОВ "ФК "ФІНПАРТНЕР" несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається із даних звітності учасників ринку небанківських фінансових послуг, які містяться окремо від фінансових звітів, які пройшли аудит, а саме:

Форми даних звітності за 2025

(щомісячно) у складі:

LRF01002	Дані регуляторного балансу
FR000001	Дані фінансової звітності
LRR01001	Дані про договори та операції за наданими кредитами
LRL01002	Дані про договори та операції фінансового лізингу
LRI01001	Дані про договори та операції факторингу
LRG02001	Дані про портфель за зобов'язаннями за наданими гарантіями
LRG01002	Дані про договори та операції за гарантіями
LRN01001	Дані про великі ризики фінансової компанії за гарантіями
LRN02001	Дані про компенсації та дорогоцінні метали
LRF02002	Дані про позабалансового обліку
LRF04002	Дані про дебіторську та кредиторську заборгованість

LRF05002	Грошові кошти та їх еквіваленти
LRF06001	Дані про субординований борг фінансової компанії
LRF07001	Дані про залучені кошти
LRF08001	Дані про структуру інвестицій фінансової компанії

Звіт про управління Товариством за 2025 рік не надано.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, 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.

Фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які потрібно було б включити до звіту, ми не виявили.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ 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 питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до

МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

- * ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- * отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю

- * оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- * доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.

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

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

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу

незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

На виконання вимог, встановлених Законами України "Про фінансові послуги та фінансові компанії"; "Про споживче кредитування"; "Про фінансовий лізинг"; "Про аудит фінансової діяльності та аудиторську діяльність", а також наступними нормативними документами: "Правила складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України", затверджені Постановою правління НБУ від 25 листопада 2021 № 123, Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затверджених постановою Правління НБУ від 29.12.2023 № 199, Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній, затверджені постановою Правління Національного банку України від 27.12.2023 № 192 (далі – Положення 192), аудитор здійснив додаткові аудиторські процедури щодо отримання інформації, яка поширюється на звіти суб'єктів аудиторської діяльності, надані до Національного банку України небанківськими фінансовими установами, та висловлює думку щодо повного розкриття інформації з наступних питань:

Основні відомості про ТОВ "ФК "ФІНПАРТНЕР":

Повна назва	Товариство з обмеженою відповідальністю Фінансова компанія "ФІНПАРТНЕР"
Код ЄДРПОУ	43351551
Державна реєстрація: Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, орган реєстрації	Дата та номер запису про проведення державної реєстрації: 15.11.2019 року № 12241020000092700, Департамент адміністративних послуг та дозвільних процедур Дніпровської міської ради м. Дніпро, Шевченківський район
Місцезнаходження	49000, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. проспект Богдана Хмельницького, будинок 249.
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Поточний рахунок	UA7932200100000026508290000049
МФО	322001
Банк	АТ "Універсал Банк"
Основні види діяльності	64.19 Інші види грошового посередництва; 64.91 Фінансовий лізинг; 64.92 Інші види кредитування; 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний); 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення.
Свідectво про реєстрацію фінансової установи	Розпорядження Національної комісії, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг №69 від 14.01.2020. 25.03.2024 Національним банком України включено до Державного реєстру фінансових установ
Ліцензія №427 (оновлена), відповідно до рішення НБУ від	* Надання послуг з фінансового лізингу;

25.03.2024, строк дії ліцензії необмежений	* Надання послуг з факторингу; Надання коштів та банківських металів у кредит.
Кількість працівників станом на 31.12.2025	7 осіб
Керівник	Чумак Сергій Володимирович Свідцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації керівників фінансових компаній, які надають фінансові послуги з надання коштів у позику, у тому числі і на умовах фінансового кредиту, надання послуг з фінансового лізингу, надання послуг з факторингу, надання гарантій та поручительства, адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах № КІ 34716922/000231-19 від 17 жовтня 2019. Строк дії з 17.10.2019 до 17.10.2022.
Головний бухгалтер	Кононенко Володимир Олександрович Свідцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації головних бухгалтерів фінансових компаній які надають фінансові послуги з надання коштів у позику, у тому числі і на умовах фінансового кредиту, надання послуг з фінансового лізингу, надання послуг з факторингу, надання гарантій та поручительства, адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах № КІ 34716922/000232-19 від 17 жовтня 2019. Строк дії з 17.10.2019 до 17.10.2022.

* На даний час Товариство здійснює тільки один вид діяльності - надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту. Інші види знаходяться в стадії розвитку.

Товариство не є контролером/учасником небанківської фінансової групи не є підприємством, що становить суспільний інтерес. У товариства відсутні материнські/дочірні компанії.

Кінцевим бенефіціарним власником (контролером) станом на 31.12.2025 року є:

- Ксьондз Севаст'ян Юрійович (місце реєстрації: Україна, 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, ж/м Червоний камінь, будинок 3, квартира 150) (ідентифікаційний номер 2865706056). Тип бенефіціарного володіння: непрямий вирішальний вплив через ТОВ "УК ЛЕМ" в розмірі 100%.

На думку аудитора, Товариством належним чином та повно розкрита інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності станом на 31.12.2025 року відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності №163 від 19.03.2021 року.

Протягом 2025 року не було встановлено фактів чи виявлено ознак наявності у Товариства будь-яких ділових, фінансових або інших зв'язків з іноземними державами, віднесеними до зон ризику, відповідно до Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 28 грудня 2023 року № 1485 "Про визначення переліку іноземних держав, що належать до зони ризику".

Розкриття інформації щодо показників річної фінансової звітності

У відповідності з нормативною базою отримано достатню кількість свідочств про відсутність значних відхилень між даними звітності Товариства та вимог МСФЗ, МСБО щодо її складання та розкриття, що необхідні для формування незалежного звіту аудитора. Звітність Товариства не містить суттєвих помилок та дає можливість зробити на її підставі висновок про її реальний фінансовий стан.

Розкриття інформації за видами активів

Вартість активів товариства, що відображена у фінансових звітах станом на 31.12.2025 року, складає 10 483 тис. грн.

Надана інформація по необоротним та оборотним активам в усіх суттєвих аспектах розкрита у відповідності до встановлених нормативів, зокрема МСБО.

Товариство станом на 31.12.2025 має власні основні засоби та визначене орендоване право на офісне приміщення за первісною вартістю на суму 79 тис. грн, знос - 76 тис. грн, залишкова вартість становить 3 тис. грн. Основні засоби визнаються на балансі за історичною вартістю, що відповідає МСБО 16 "Основні засоби". Орендоване право на офісне приміщення визначено за вимогою МСФЗ 16 "Оренда".

Станом на 31.12.2025 у розпорядженні Товариства є нематеріальні активи (програмне забезпечення та ліцензії), первісна вартість яких дорівнює 8 тис. грн, накопичена амортизація на суму 6 тис. грн, залишкова вартість - 2 тис. грн. Амортизація нематеріальних активів нараховується прямолінійним методом. На вартість ліцензій амортизація не нараховується.

Поточні активи на 31.12.2025 складають 10 477 тис. грн, у т.ч.:

- запаси - 1 тис. грн;

- грошові кошти - 190 тис. грн;

- дебіторська заборгованість з нарахованих доходів - 475 тис. грн (заборгованість по нарахованим відсоткам за позиками - 579 тис. грн, скориговані на резерв очікуваних кредитних збитків 104 тис. грн);

- інша поточна дебіторська заборгованість - 9 812 тис. грн (заборгованість за договором наданої позики - 13 550 тис. грн, скориговані на резерв очікуваних кредитних збитків 3 738 тис. грн).

Облік дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою вартістю.

Створення резерву під очікувані кредитні збитки за фінансовими активами проводиться відповідно до облікової політики товариства і станом на 31.12.2025 складає 3 842 тис. грн у відповідності до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

Грошові кошти станом на 31.12.2025 складають 190 тис. грн (в т.ч.: кошти на рахунках в банку). Грошові кошти відображені за амортизованою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Розкриття інформації про зобов'язання

На наш погляд, аудиторами було отримано достатньо свідочств, які дозволяють зробити висновок про достатню належність відображення та розкриття інформації щодо зобов'язань.

Визнання, облік та оцінка поточних зобов'язань здійснювались відповідно до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", МСБО 19 "Виплати працівникам", які визначали умови визнання, оцінки та згортання цих зобов'язань.

Станом на 31.12.2025 року інші непоточні фінансові зобов'язання складають 3 тис. грн (довгострокові зобов'язання з оренди). Довгострокові зобов'язання з оренди визнані згідно МСФЗ 16 "Оренда" за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки.

Поточні зобов'язання станом на 31.12.2025 складають 177 тис. грн, у тому числі:

- 31 тис. грн - торгівельна та інша поточна кредиторська заборгованість (у т.ч.: заборгованість за послуги 1 тис. грн, заборгованість з інших податкових платежів - 5 тис. грн, заборгованість за розрахунками з оплати праці - 18 тис. грн; заборгованість за розрахунками зі страхування (ЄСВ) - 7 тис. грн);
- 12 тис. грн - поточні податкові зобов'язання з податку на прибуток;
- 134 тис. грн - поточні забезпечення на винагороди працівникам.

Розкриття інформації щодо обсягу чистого прибутку (збитку)

Визнання доходів в бухгалтерському обліку товариством здійснюється з використанням методу нарахування всіх факторів, які можуть бути достовірно оцінені, що відповідає вимогам МСФЗ 15 "Дохід від договорів з клієнтами", згідно з яким дохід визнається тільки коли є ймовірність надходження до суб'єкта господарювання економічних вигід, пов'язаних з операцією, за виключенням відображення доходів від наданих фінансових послуг.

Протягом 2025 року був визнаний дохід в сумі - 3 026 тис. грн, в т.ч.:

- чистий дохід від наданих послуг - 2 599 тис. грн (нараховані відсотки за користування позиками);
- інші операційні доходи - 427 тис. грн (нараховані відсотки по залишкам коштів на поточних рахунках).

Визнання витрат у фінансовій звітності товариства здійснюється з використанням методу нарахування всіх витрат, які можуть бути достовірно оцінені, що відповідає Концептуальній основі фінансової звітності за МСФЗ.

Загальна сума витрат за 2025 рік склала 2 992 тис. грн, в т.ч.:

- адміністративні витрати - 1 333 тис. грн;
- збиток від зменшення корисності - 1 641 тис. грн (нарахування резерву очікуваних кредитних збитків);

- фінансові витрати за довгостроковою орендою - 2 тис. грн;
- витрати з податку на прибуток - 12 тис. грн;
- інші витрати (списання необоротних активів) - 4 тис. грн.

Таким чином, за наслідками 2025 року ТОВ "ФК "ФІНПАРТНЕР" отримало прибуток - 34 тис. грн, який визначено з додержанням вимог Концептуальної основи фінансової звітності за МСФЗ.

Розкриття інформації про власний капітал

В процесі аудиторської перевірки, на наш погляд, було отримано достатньо свідочств, які дозволяють зробити висновок про правильність відображення та розкриття інформації щодо власного капіталу.

Власний капітал ТОВ "ФК "ФІНПАРТНЕР" за даними фінансової звітності складається із:

- статутного капіталу - 10 050 тис. грн;
- нерозподіленого прибутку - 253 тис. грн.

Розмір статутного капіталу відповідає законодавчим вимогам та статутним документам, а також повністю і своєчасно сплачений виключно грошовими коштами у терміни, встановлені чинним законодавством, відображений у фінансовій звітності станом на 31.12.2025 року в усіх суттєвих аспектах достовірно та відповідно до вимог чинного законодавства.

Статутний капітал зареєстрований згідно з Законом України "Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю", обліковується на рахунку 401 "Статутний капітал" у сумі 10 050 тис. грн та відповідає установчим документам. В 2025 році розмір статутного фонду було зменшено на 10 000 тис. грн (рішення єдиного учасника ТОВ ФК "ФІНПАРТНЕР" від 29.04.2025 № 04/2025).

За наслідками фінансово-господарської діяльності товариство станом на 31.12.2025 року має *нерозподілений прибуток* у сумі 253 тис. грн. Зміни в складі нерозподіленого прибутку відбулись за рахунок отриманого прибутку в поточному році у сумі 34 тис. грн.

Таким чином, власний капітал товариства станом на 31.12.2025 складає 10 303 тис. грн.

На нашу думку, інформація про власний капітал Товариства станом на 31.12.2025 року, у всіх суттєвих аспектах, розкрита відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Формування та сплата статутного капіталу

ТОВ ФК "ФІНПАРТНЕР" було засновано згідно з рішенням засновників від 14.11.2019 у відповідності до Закону України "Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю". Державна реєстрація створення юридичної особи: 15.11.2019. Департамент адміністративних послуг та дозвільних процедур Дніпровської міської ради м. Дніпро, Шевченківський район, № 1 224 102 0000 092700.

Останні зміни у статуті (викладено в новій редакції - зміна найменування юридичної особи): 24.12.2019, № 12241050001092700. Розмір статутного капіталу відповідає даним Єдиного державного

реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань. Відповідність розміру статутного капіталу реєстраційним даним підтверджується первинними документами, реєстрами бухгалтерського обліку, даними фінансової звітності, Статутом товариства.

Згідно рішення єдиного учасника ТОВ ФК "ФІНПАРТНЕР" від 29.04.2025 (протокол № 04/2025) було затверджено новий розмір статутного капіталу - 10 050 тис. грн, за рахунок зменшення статутного капіталу на 10 000 тис. грн.

Станом на 31.12.2025 ТОВ "УК ЛЕМ" є власником частки 100% ТОВ ФК "ФІНПАРТНЕР", що становить 10 050 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2025 року зареєстрований статутний капітал складав 10 050 тис. грн.

Засновники	на 31.12.2025		на 31.12.2024	
КСЬОНДЗ СЕВАСТ'ЯН ЮРІЙОВИЧ	0%	0,00	24,94%	4 999,5
ТОВ "УК ЛЕМ" (ЄДРПОУ 37069005)	100%	10 050,0	75,06%	15050,5
Всього	100%	10 050,0	100%	20 050,0

В процесі аудиторської перевірки, на наш погляд, було отримано достатньо свідoctв, які дозволяють зробити висновок про правильність відображення та розкриття інформації щодо власного капіталу згідно вимог Концептуальної основи фінансового звітування та Міжнародних стандартів фінансової звітності. На нашу думку, Товариство в усіх суттєвих аспектах виконало необхідні вимоги щодо дотримання принципів бухгалтерського обліку станом на 31.12.2025 та вірно відобразило розмір власного капіталу в показниках фінансової звітності.

Формування резервних фондів

В поточному році відрахувань в резервний фонд Товариство не проводило. Інші фонди у Товаристві не створювалися.

Фінансова діяльність

Протягом звітного періоду Товариство здійснювало фінансову діяльність відповідно до отриманої ліцензії, а саме укладено 1 договір з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту на суму 12 300 тис. грн та погашена заборгованість по 3 договорам, укладеним в попередні періоди на 11 250 тис. грн.

В ТОВ "ФК "ФІНПАРТНЕР" діють Правила про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, затверджені Рішенням єдиного учасника від 15.06.2021, Правила про надання послуг фінансового лізингу, Правила про надання послуг з факторингу, Правила надання гарантій та поручительств, затверджені Рішенням єдиного учасника ТОВ "ФК "ФІНПАРТНЕР" від 25.11.2019. Правила та приклади Договорів на надання фінансових послуг розміщені на сайті Товариства.

Інформація про дотримання пруденційних вимог до фінансових компаній

За наслідками проведення аудиту фінансової звітності були проведені процедури перерахунку пруденційних нормативів, встановлених НБУ на підставі ст. 39 Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії" та Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 27.12.2023 № 192. Розрахунок проведений на підставі показників фінансової звітності та даних бухгалтерського обліку, облікової системи фінансової компанії.

Відповідність розміру власного капіталу вимогам законодавства

У відповідності до пункту 12 Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 27.12.2023 № 192, розмір мінімального власного капіталу для ТОВ "ФК "ФІНПАРТНЕР" складає 10 000 тис. грн.

Розмір власного капіталу товариства, що відображений у фінансовій звітності станом на 31.12.2025, складає 10 303 тис. грн та відповідає вимогам до розміру мінімального статутного капіталу, встановленого пруденційними нормативами НБУ до небанківських фінансових установ.

Відповідність нормативу левериджу

У відповідності до пункту 19 Положення 192, нормативне значення нормативу левериджу має бути не менше ніж три відсотки.

Розмір розрахованого нормативу левериджу, який відповідає показникам фінансової звітності станом на 31.12.2025 складає 5789%, та вище нормативного значення, встановленого Положенням 192.

Норматив левериджу розраховується за такими показниками:	показник на 31.12.25
ЗК - зареєстрований (пайовий) капітал;	10050
НПР - нерозподілений прибуток за рік. Фінансова компанія має право включити НПР до розрахунку нормативу левериджу в розмірі та з дотриманням вимог, зазначених у <u>пункті 21</u> або <u>22</u> цього Положення;	254
ДЗ - довгострокові зобов'язання і забезпечення;	3
ПЗ - поточні зобов'язання і забезпечення;	175
розрахунок левереджу за даними фінансової звітності:	5789%
нормативне значення	3%
сума перевищення	5786%

Інформація про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність юридичної особи у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу

Аудитори отримали достатню інформацію та докази того, що у ТОВ "ФК "ФІНПАРТНЕР" за даними балансу відсутні активи, які б знаходилися на тимчасово окупованих територіях України. З метою контролю сум прострочених зобов'язань проводиться моніторинг своєчасного погашення заборгованості, формується резерв під збитки у разі необхідності.

Інформація про наявність подій після дати балансу

Під час проведення аудиторської перевірки нами отримана інформація про існування подій після дати балансу ТОВ "ФК ФІНПАРТНЕР", що розкрита в примітці 815000 - Події після звітного періоду. На думку керівництва, всі зазначені події не здійснюють вплив на подальшу діяльність та показники фінансової звітності.

Інші

питання

На наш погляд, аудиторами було отримано достатньо свідочств, які дозволяють зробити висновок про дотримання Товариством наступних вимог законодавчих актів:

- Товариством дотримано вимоги законодавства щодо формування статутного капіталу (ст. 33 Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії" від 14.12.21 № 1953-IX);
- Товариство дотримується вимог ст. 10 Закону про фінансові послуги, щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів;
- Товариство має власний сайт, на якому розміщені внутрішні правила надання фінансових послуг та актуальна інформація відповідно до ст. 7 Закону України про фінансові послуги та фінансові компанії та пункту 61 Постанови 199;
- Фінансова установа під час надання інформації клієнту дотримується вимог законодавства про захист прав споживачів;
- Товариство має внутрішні правила про надання фінансових послуг, які містять положення, визначені в пункті 74 глави 7 розділу II Постанови 199, Товариство дотримується затверджених внутрішніх правил надання фінансових послуг;
- Облікова система фінансової компанії забезпечує облік та реєстрацію договорів про надання фінансових послуг в електронному вигляді на виконання вимог п. 145 Постанови 199;
- Обов'язкові критерії та нормативи достатності власного капіталу, визначені в пунктах 12-16 цього Положення, та значення нормативу левериджу, визначеного в пункті 19 Положення 192 Товариства відповідають вимогам діючого законодавства, Товариство також додержується інших вимог та показників, що обмежують ризики операцій з фінансовими активами;

- Товариством не проведено технічне обстеження приміщень, у якому здійснюється обслуговування клієнтів, та вимоги щодо розміщення інформації про умови доступності приміщень для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом;
- Товариством своєчасно вноситься інформація про відкриття, припинення діяльності або інші зміни у діяльності відокремлених структурних підрозділів до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та до Державного реєстру фінансових установ, станом на кінець року Товариство не має відокремлених структурних підрозділів;
- Товариство своєчасно повідомляє Національний банк України про всі зміни, дані про які додавалися до заяви про отриманні ліцензії;
- З метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та управління; для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю в Товаристві створена служба внутрішнього аудиту (контролю), діяльність якої регламентована "Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю)";
- Приміщення, облікова і реєструюча системи заявника/небанківської фінансової установи відповідають вимогам законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг; (п 63 Постанови 199);
- На дату проведення аудиту не виявлено ознак небездоганної ділової репутації юридичної особи, передбачених розділом IV Постанови 199;
- При складанні фінансової звітності та розкритті відповідної інформації Товариство дотримується вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів.

Довідка про фінансову стійкість ТОВ "ФК ФІНПАРТНЕР"

Показники фінансової стійкості	Розраховане значення		примітки
	Станом на звітну дату	Попередній звітний період	
Показник поточної ліквідності, Current ratio, CR	59,20	155,68	Коефіцієнт вказує, що товариство незалежне від позикових коштів при фінансуванні реальних активів. Теоретичне значення 1,0 - 2,0
Показник швидкої ліквідності, Quick ratio, QR	3,78	75,44	Теоретичне значення коефіцієнта 0,2-0,3. Коефіцієнт свідчить про достатність коштів у разі необхідності миттєвої сплати поточних боргів.
Коефіцієнт (фінансової стійкості) (Показник власного капіталу, Equity Ratio)	0,98	0,99	Теоретичне значення коефіцієнта не менш 0,5
Показник боргового навантаження	1,72	1,05	Показник боргового навантаження характеризує платоспроможність юридичної особи, спроможність обслуговувати наявні зобов'язання.
Показник операційної маржі			Цей показник характеризує питому вагу операційного прибутку в чистому обсязі доходів юридичної особи та

	2%	64%	визначається у відсотках.
Показник чистої прибуткової маржі	1,31%	6,19%	Показник характеризує питому вагу чистого прибутку в чистому обсязі доходів та визначається у відсотках.
Показник рентабельності активів	0,32%	0,75%	Показник відображає ефективність використання активів для генерації прибутку та визначається у відсотках.
Показник рентабельності власного капіталу	0,33%	0,47%	Показник характеризує ефективність використання власного капіталу для генерації прибутку та визначається у відсотках.

За даними фінансової звітності ТОВ "ФК "ФІНПАРТНЕР" на 31 грудня 2025 ліквідна, достатньо платоспроможна та має в цілому задовільний фінансовий стан.

ІНФОРМАЦІЯ про суб'єкта аудиторської діяльності та умови договору

№ з/п	Найменування інформації	Дані для заповнення
1	2	3
1	Ідентифікаційний код юридичної особи суб'єкта аудиторської діяльності	23877071
2	Вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	www.saf-audit.com.ua
3	Дата та номер договору на проведення аудиту / огляду та/або виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості	Договір № 102/2025 від 05.12.2025
4	Дата початку та дата закінчення проведення аудиту / огляду та/або виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості	05.12.2025 - 08.05.2026

Аудит проведено Приватним підприємством "Аудиторська фірма "Синтез-Аудит-Фінанс", номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 1372.

Приватне підприємство "Аудиторська фірма "Синтез-Аудит-Фінанс" включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності у розділ 3 "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств". Рішення Аудиторської палати України про проходження перевірки з контролю якості № 2/КЯ від 15.03.2023 року.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є

Генеральний директор Макеєва Наталія Володимирівна

(номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ "Аудитори" 100936)

ПП "Аудиторська фірма "Синтез-Аудит-Фінанс", 69091, м. Запоріжжя, вул. Пластова, будинок 60, квартира 4.
тел. (061) 212-05-91

8 травня 2026 року

Підписи, дата та адреси

Дата аудиторського звіту

2026-05-08

[110000] Загальна інформація про фінансову звітність

Розкриття загальної інформації про фінансову звітність

У звітному періоді основна діяльність Товариства - надання позики.
Основний дохід Товариство отримувало у вигляді відсотків з наданих позик.

Назва суб'єкта господарювання, що звітує, або інші засоби
ідентифікації

ТОВАРИСТВО З
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
КОМПАНІЯ "ФІНПАРТНЕР"

Ідентифікаційний код юридичної особи

43351551

Код КВЕД

64.99

Сайт компанії

<http://www.dpfin.com.ua/>

Опис характеру фінансової звітності

Концептуальною основою фінансової звітності є Міжнародні стандарти фінансової звітності включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ) Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції, офіційно опр станом на 30 вересня 2023 року на веб-сайті Міністерства фінансів України

(https://mof.gov.ua/uk/translation_of_international_financial_reporting_standards_2022576)

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сфо метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошови: Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийня економічних рішень.

Підготовлена Товариством фінансова звітність без будь-яких застережень відповідає всі чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2025 року, дотрима забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, дос зіставної та зрозумілої інформації.

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

Ця фінансова звітність складена на основі принципу історичної вартості, за винятком за в основних положеннях облікової політики нижче (наприклад, оцінка окремих фінансових інст що оцінюються відповідно до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", та інших).

Для складання фінансової звітності керівництво виконує оцінку відображених у ф звітності активів, пасивів, доходів та витрат виходячи з концепції безперервного функці Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадк Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відп принципів безперервності діяльності.

Дата складання звітності: станом на 31.12.2025 року.

Звітний період: звітний 2025 рік, який починається 01.01.2025р. та закінчується 31.12.

Валюта звітності: національна валюта України - гривня.

Одиниця виміру валюти звітності: тисячі гривень (тис. грн.).

Фінансова звітність затверджена до випуску (з метою оприлюднення) директором Т 26.05.2026 року. Ні учасники ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї звітнос

її затвердження до випуску.

Характер фінансової звітності	Окрема звітність
Дата кінця звітного періоду	2025-12-31
Період, який охоплюється фінансовою звітністю	

Звітним періодом, за який формується річна фінансова звітність є період з 01 січня 2025 рок грудня 2025 року

Опис валюти подання

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта Ї гривня.

Рівень округлення, використаний у фінансовій звітності

Звітність складено у тисячах гривень, округлених до цілих

[210000] Звіт про фінансовий стан, поточні/непоточні

тис. грн				
	Примітка	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На початок попереднього періоду
Активи				
Непоточні активи				
Основні засоби включно з активами з права користування		3	13	
Основні засоби		3	13	
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		2	6	
Загальна сума непоточних активів		5	19	
Поточні активи				
Поточні запаси		1	1	
Інші поточні фінансові активи		10,287	11,189	
Грошові кошти та їх еквіваленти		190	9,204	
Загальна сума поточних активів за винятком непоточних активів або груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу або утримувані для виплат власникам		10,478	20,394	
Загальна сума поточних активів		10,478	20,394	
Загальна сума активів		10,483	20,413	

Власний капітал та зобов'язання**Власний капітал**

Статутний капітал	10,050	20,050
Нерозподілений прибуток	253	219
Загальна сума власного капіталу	10,303	20,269

Зобов'язання

Непоточні зобов'язання		
Інші непоточні фінансові зобов'язання	3	13
Загальна сума непоточних зобов'язань	3	13

Поточні зобов'язання**Поточні забезпечення**

Поточні забезпечення на винагороди працівникам	134	91
Загальна сума поточних забезпечень	134	91

Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	31	23
---	----	----

Поточні податкові зобов'язання, поточні	12	17
---	----	----

Загальна сума поточних зобов'язань за винятком зобов'язань, включених до груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу	177	131
--	------------	------------

Загальна сума поточних зобов'язань	177	131
---	------------	------------

Загальна сума зобов'язань	180	144
----------------------------------	------------	------------

Загальна сума власного капіталу та зобов'язань	10,483	20,413
---	---------------	---------------

[310000] Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за функцією витрат

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Прибуток або збиток**Прибуток (збиток)**

Дохід від звичайної діяльності	2,599	1,276
Валовий прибуток	2,599	1,276
Інші доходи	2,106	674
Адміністративні витрати	(1,333)	(629)

Інші витрати	(4)	
Прибуток (збиток) від операційної діяльності	3,368	1,321
Фінансові витрати	(2)	(4)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	(3,320)	(1,222)
Прибуток (збиток) до оподаткування	46	95
Податкові доходи (витрати)	(12)	(17)
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	34	78
Прибуток (збиток)	34	78

[510000] Звіт про рух грошових коштів, прямий метод

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Грошові потоки від (для) операційної діяльності		
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності		
Надходження від продажу товарів та надання послуг	2,910	726
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	11,250	2,000
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності		
Виплати постачальникам за товари та послуги	(701)	(100)
Виплати працівникам та виплати від їх імені	(583)	(537)
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю	(12,300)	(8,500)
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності	576	(6,411)
Проценти отримані	427	467
Повернення податків на прибуток (сплата)	(17)	(10)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	986	(5,954)
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності		
Надходження від випуску інших інструментів власного капіталу		15,000
Виплати за іншими інструментами власного капіталу	(10,000)	
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	(10,000)	15,000
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	(9,014)	9,046

Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу	(9,014)	9,046
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	9,204	158
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	190	9,204

[610000] Звіт про зміни у власному капіталі

тис. грн

Поточний звітний період	Примітки			Власний капітал
		Статутний капітал	Нерозподілений прибуток	

Звіт про зміни у власному капіталі

Зміни в обліковій політиці та виправлення помилок попередніх періодів - Ретроспективний підхід

Раніше представлені	20,050	219	20,269
Власний капітал на початок періоду	20,050	219	20,269

Зміни у власному капіталі

Сукупний дохід			
Прибуток (збиток)		34	34
Загальна сума сукупного доходу		34	34
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	(10,000)		(10,000)
Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	(10,000)	34	(9,966)
Власний капітал на кінець періоду	10,050	253	10,303

тис. грн

Порівняльний звітний період	Примітки			Власний капітал
		Статутний капітал	Нерозподілений прибуток	

Звіт про зміни у власному капіталі

Зміни в обліковій політиці та виправлення помилок попередніх періодів - Ретроспективний підхід

Раніше представлені	5,050	141	5,191
Власний капітал на початок періоду	5,050	141	5,191
Зміни у власному капіталі			
Сукупний дохід			
Прибуток (збиток)		78	78
Загальна сума сукупного доходу		78	78
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	15,000		15,000
Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	15,000	78	15,078
Власний капітал на кінець періоду	20,050	219	20,269

[800100] Примітки - Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу

тис. грн		
	На кінець звітного періоду	На початок звітного року

Підкласифікації активів, зобов'язань та капіталу

Основні засоби

Транспортні засоби

Офісне обладнання		2
Інші основні засоби	3	11
Загальна сума основних засобів	3	13

Класи нематеріальних активів та гудвілу

Нематеріальні активи за винятком гудвілу

Ліцензії та франшизи	2	6
Ліцензії	2	6
Загальна сума нематеріальних активів за винятком гудвілу	2	6

Загальна сума нематеріальних активів та гудвілу	2	6
--	----------	----------

Категорії поточних фінансових активів

Поточні фінансові активи за амортизованою собівартістю	10,287	11,189
Загальна сума поточних фінансових активів	10,287	11,189

Класи поточних запасів, альтернатива

Поточні основні та допоміжні матеріали, для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг	1	1
Загальна сума поточних запасів	1	1
Грошові кошти та їх еквіваленти		
Грошові кошти		
Залишки на рахунках в банках	190	9,204
Загальна сума грошових коштів	190	9,204
Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів	190	9,204
Класи інших забезпечень		
Різні інші забезпечення		
Інші статті поточних забезпечень	134	91
Загальна сума різних інших забезпечень	134	91
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість		
Поточна кредиторська заборгованість за соціальним забезпеченням та податками за винятком податку на прибуток	5	4
Інша поточна кредиторська заборгованість	26	19
Загальна сума торговельної та іншої поточної кредиторської заборгованості	31	23
Категорії непоточних фінансових зобов'язань		
Непоточні фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	3	13
Загальна сума непоточних фінансових зобов'язань	3	13
Статутний капітал		
Статутний капітал, звичайні акції	10,050	20,050
Загальна сума статутного капіталу	10,050	20,050
Нерозподілений прибуток		
Нерозподілений прибуток, прибуток (збиток) за звітний період	253	219
Загальна сума нерозподіленого прибутку	253	219

[800200] Примітки - Аналіз доходів та витрат

Дохід від звичайної діяльності

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Дохід від надання послуг	2,599	1,276

Процентні доходи	2,599	1,276
Процентні доходи від кредитів та дебіторської заборгованості	2,599	1,276
Загальна сума доходу від звичайної діяльності	2,599	1,276

Суттєві доходи та витрати

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), торгівельна дебіторська заборгованість		
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку, торгівельна дебіторська заборгованість	3,320	1,221
Сторнування збитку від зменшення корисності, визнаного у прибутку чи збитку, торговельна дебіторська заборгованість	(1,679)	(206)
Чистий збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у прибутку чи збитку, торгівельна дебіторська заборгованість	1,641	1,015
Інші операційні доходи (витрати)	427	467

Витрати за характером

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Витрати на послуги	12	12
Витрати на оплату професійних послуг	671	69
Банківські та подібні нарахування	7	4
Класи витрат на виплати працівникам		
Короткострокові витрати на виплати працівникам		
Заробітна плата	484	441
Внески на соціальне забезпечення	106	97
Загальна сума короткострокових витрат на виплати працівникам	590	538
Інші витрати на працівників	43	(16)
Загальна сума витрат на виплати працівникам	633	522
Амортизація матеріальних та нематеріальних активів та збитки від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), які визнаються у прибутку або збитку		
Амортизаційні витрати матеріальних та нематеріальних активів		
Амортизаційні витрати	23	22
Загальна сума амортизаційних витрат	23	22
Загальна сума амортизації і збитків від зменшення корисності		

(сторнування збитків від зменшення корисності), визнаних у прибутку або збитку	23	22
Загальна сума витрат, за характером	668	556

Сукупний дохід від діяльності, що триває, та припиненої діяльності

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Сукупний дохід від діяльності, що триває	34	78
Загальна сума сукупного доходу	34	78

[800500] Примітки - Перелік приміток

Примітки та інша пояснювальна інформація

Розкриття інформації про облікові судження та оцінки

- Ключові бухгалтерські оцінки та професійні судження в застосуванні облікової політики.

Використання оцінок та припущень

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

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Операції, що не регламентовані МСФЗ відсутні.

Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість фінансових активів ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості".

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.

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва 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.

Судження щодо перерахунку фінансової звітності в умовах гіперінфляції

Товариство відповідно до МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" проаналізувало динаміку показників економічного стану в країні та також інші критерії та дійшло висновку, що економіка України на етапі виходу зі стану глибоких інфляційних процесів, та відповідно МСБО 29 економічний стан в країні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією. Враховуючи це, управлінським персоналом Товариства прийнято рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2023 р.

Використання ставок дисконтування

Для дисконтування довгострокової дебіторської та кредиторської заборгованості, на які не нараховуються відсотки, а бо у випадку застосування неринкових відсотків застосовується ставка дисконтування, яка дорівнює середньоринковій ставці депозитів за даними НБУ на дату укладання договору.

З метою виконання вимог МСФЗ 16 щодо оцінки договорів оренди та в разі відсутності ставки безпосередньо в договорі оренди, розмір такої ставки відповідає середньозваженій ставці залучення додаткових позикових коштів на придбання об'єкту, подібного тому, що орендується, на строк позики співставний зі строком оренди.

Судження щодо оренди

Товариство є орендарем частини приміщення під офіс. Протягом 2025 рік Товариство класифікувало договір оренди приміщення, що відповідають вимогам стандарту МСФЗ 16:

На дату початку оренди товариство визнає зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди

№	Частина приміщення під офіс	№ договору	Орендодавець	Дата закінчення договору	Сума щомісячного орендного платежу, грн.
1	м. Дніпро, просп. Богдана Хмельницького, 249	№ 020423-ФЛ від 02.04.23	ТОВ "Фірма "ЛОГОС"	31.03.2026	1 000,00

Вартість активу на 31.12.2025р. , тис.грн.

орендоване право	залишок первісної вартості на 31.12.2025
оренда офісного приміщення	24
амортизація звітного періоду	22
балансова вартість	2

За даними балансу станом на 31.12.2025 враховано довгострокові зобов'язання.

	первісна вартість		амортизована вартість	
	історична вартість майбутнього зобов'язання протягом 2025р.	історична вартість майбутнього зобов'язання на термін більш ніж 12 міс.	короткострокові зобов'язання з оренди, грн.	довгострокові зобов'язання з оренди, грн.
зобов'язання за договором оренди				
ТОВ "Фірма "ЛОГОС"				

5

3

0

3

З метою виконання вимог МСФЗ 16 щодо оцінки договорів оренди та в разі відсутності ставки безпосередньо в договорі оренди, розмір такої ставки відповідає середньозваженій ставці залучення додаткових позикових коштів на придбання об'єкту, подібного тому, що орендується, на строк позики співставний зі строком оренди. 02.04.2023 року підприємство уклало договір оренди № 020423-ФЛ від 02.04.23 р з ТОВ "Фірма "ЛОГОС" строком на три роки, для вирахування суми переоцінки зобов'язання по оренді в якості коригування активу в формі права користування товариство застосувало ставку дисконтування 25%

Джерела невизначеності оцінок

Деякі суми, включені до фінансової звітності, а також пов'язані з ними розкриття інформації вимагають від управлінського персоналу Товариства здійснення припущень відносно сум або умов, які не можуть бути точно відомі на дату підготовки звітності.

Управлінський персонал Товариства проводить оцінки на постійній основі, виходячи з результатів і досвіду минулих періодів, консультацій фахівців, тенденцій та інших методів, які керівництво вважає прийнятними за певних обставин, а також виходячи з прогнозів щодо того, як вони можуть змінитися в майбутньому. Однак невизначеність цих припущень і оціночних значень може призвести до результатів, які можуть вимагати суттєвих коригувань вартості активу або зобов'язання, стосовно яких здійснюються такі припущення та оцінки, в майбутньому.

Основні невизначеності:

- амортизація основних засобів та нематеріальних активів ґрунтується на здійснених управлінським персоналом оцінках майбутніх строків корисного використання цих активів. Оцінки можуть змінюватися під впливом технологічного розвитку, конкуренції, зміни ринкових умов та інших чинників, котрі важко передбачити. Подібні зміни можуть призвести до змін очікуваних строків корисного використання та амортизаційних відрахувань;
- Товариство оцінює вірогідність погашення торгової дебіторської та іншої заборгованості на основі аналізу окремих договорів. Фактори, які беруться до уваги, включають аналіз за термінами погашення дебіторської заборгованості у порівнянні із платіжною історією та кредитними умовами, наданими клієнтам, та доступну ринкову інформацію щодо здатності контрагента здійснити оплату. У випадку, якщо фактичні суми повернень виявляться меншими за оцінки керівництва, Товариство змушене буде відобразити додаткові витрати на покриття збитків від зменшення корисності;

Вартісна ознака таких оцінок наступна:

Показник	31.12.2025	31.12.2024
Балансова вартість основних засобів	3	13
Балансова вартість нематеріальних активів	2	6
Валова балансова вартість дебіторської заборгованості	10287	11189

Відносно інших ознак невизначеності Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності за 2025 рік. Товариство і надалі буде уважно спостерігати за фінансовими наслідками.

Розкриття основи підготовки фінансової звітності

Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно М(С)БО 1 Звіт про фінансовий стан Товариством подається з використанням методу класифікації активів і зобов'язань на поточні та непоточні.

Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, оснований на методи "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 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.

Концепція суттєвості у фінансовій звітності

Концепція суттєвості у фінансовій звітності визначається в МСФЗ 1. Згідно зі стандартом суттєві пропуски чи помилки мають місце тоді, коли можуть поодиночі або все разом вплинути на господарські рішення, що приймаються користувачами фінансової звітності на її основі. Цей принцип може застосовуватися і стосовно агрегування фінансової інформації та її розкриття. Визначення суттєвості у фінансовій звітності ґрунтується на низці чинників, серед яких значаться: специфіка діяльності підприємства, правова й економічна ситуація, якість систем бухгалтерії та внутрішнього контролю. В основу для визначення порога суттєвості в обліку Товариства обрано власний капітал, відсоток вартості обраної основи (тобто порогом суттєвості) є 1%. Якщо значення необхідних коригувань, які потребують МСФЗ, в межах від 0% до 1% від власного капіталу, то такий вплив визнається не суттєвим та не потребує відображення у обліку.

З метою формування показників фінансової звітності Товариство встановило поріг суттєвості в розмірі:

Звіт про фінансовий стан 1 % підсумку балансу
 Звіт про сукупний дохід 1 % чистого доходу
 Звіт про рух грошових коштів 0,9 % суми чистого руху коштів від операційної діяльності
 Звіт про зміни у власному капіталі 0,9 % розміру власного капіталу підприємства

- Загальні положення щодо облікових політик

- Товариство веде бухгалтерський облік у відповідності до вимог чинного законодавства України, Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", Міжнародних стандартів фінансової звітності, Статуту та Облікової політики.

- Облікова політика була затверджена наказом від 03.01.2023 р. № 36.

Зміни в облікову політику в 2025р не вносились

- Зміни в обліковій політиці та розкриттях

- 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.

- З 1 січня 2018 року МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" має нову редакцію, яка серед іншого передбачає зміну підходів до зменшення корисності фінансових інструментів. Враховуючи класифікацію фінансових активів, що використовується Товариством, розрахунок очікуваних кредитних збитків застосовується до фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю. Інформація про облікові політики щодо очікуваних кредитних збитків викладена в істотних положеннях, а інформація про суми, обумовлені очікуваними кредитними збитками.

Облікова політика Товариства, застосовувана за 2025 рік відповідає обліковій політиці попереднього фінансового періоду

Розкриття інформації про грошові кошти та їх еквіваленти

2.7. Гроші та їх еквіваленти

Показник	на 31.12.2025р.	на 31.12.2024р.
Грошові кошти на рахунках у банку	190	9204
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	190	9204

- Поточні рахунки відкрито у банках ПАТ "ПІВДЕННИЙ", ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК", АБ "УКРГАЗБАНК", ПАТ "БАНК ВОСТОК". Банки є надійними, доступ до коштів не обмежений.

Розкриття інформації про звіт про рух грошових коштів

5. Рух грошових коштів.

5.1. Надходження грошових коштів від операційної діяльності

Стаття руху ГК	2025 рік	2024 рік
Надходження від продажу товарів та надання послуг, в т.ч.	2910	726
Відсотки за наданими позиками	2910	726
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності, в т.ч.	11250	2000
основні операції з переказу коштів	0	0
повернення фінансової позики	11250	2000
повернення авансів від постачальників	0	0
надходження оплати за лікуваннями від ФСС	0	0
Проценти отримані, в т.ч.	427	467
відсотки за залишками коштів на поточних рахунках	427	467

5.2. Виплати грошових коштів від операційної діяльності

Стаття руху ГК	2025 рік	2024 рік
Виплати постачальникам за товари та послуги, в т.ч.	701	100
винагорода банків за переказ коштів	7	4
обробка даних, інформаційно-консультаційні послуги	611	43
роялті	0	0
інтернет-сервіси, хостинг та зв'язок	40	37
оренда	12	12
придбання		
Послуги НБУ, розгляд документів на звуження	18	
інші	13	4
Виплати працівникам та виплати від їх імені, в т.ч.	583	538
заробітна плата працівників	368	354
ЄСВ із заробітної плати	105	97
утримані податки із заробітної плати	110	87
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю, в т.ч.	12300	8500
Витрати на оплату повернення авансів	0	0
витрачання на сплату авансів	0	0
надання фінансової допомоги (позики)	12300	8500
За Ліцензії з надання фінансових послуг	0	0
податок на доходи нерезидентів (роялті)	0	0
Податки на прибуток сплачені (повернені)	17	10

5.3. Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності

Стаття руху ГК	9 місяців 2025 р.	9 місяців 2025р.
Придбання основних засобів	0	0

5.4. Надходження від Власного капіталу

Стаття руху ГК	9 місяців 2025 р.	9 місяців 2024р.
Повернення внеску в статутний капітал ТОВ "ЛОГОС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ", згідно рішення про зменшення уставного фонду №04/2025 від 29.04.25	(10000)	
Внесок в статутний капітал ТОВ "ЛОГОС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ"		15000

Розкриття змін в обліковій політиці**- Зміни в обліковій політиці та розкриттях**

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

- З 1 січня 2018 року МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" має нову редакцію, яка серед іншого передбачає зміну підходів до зменшення корисності фінансових інструментів. Враховуючи класифікацію фінансових активів, що використовується Товариством, розрахунок очікуваних кредитних збитків застосовується до фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю. Інформація про облікові політики щодо очікуваних кредитних збитків викладена в істотних положеннях, а інформація про суми, обумовлені очікуваними кредитними збитками.

- Облікова політика Товариства, застосовувана за 2025 рік відповідає обліковій політиці попереднього фінансового періоду.

Розкриття інформації про умовні зобов'язання**6. Умовні зобов'язання.****Судові позови**

Проти Товариства не подані судові позови. Керівництво вважає, що Товариство не понесе істотних збитків, відповідно, резерви у фінансовій звітності не створювалися.

Протягом 2025 рік Товариством не подавалися до суду позови до клієнтів юридичних та фізичних осіб, які порушили умови договорів з надання коштів у позику.

Економічне середовище

Товариство здійснює свою основну діяльність на території України. Закони та нормативні акти, які впливають на операційне середовище в Україні, можуть швидко змінюватися. Подальший економічний розвиток залежить від спектру ефективних заходів, які вживаються українським Урядом, а також інших подій, які перебувають поза зоною впливу Товариства. Майбутнє спрямування економічної політики з боку українського Уряду може мати вплив на реалізацію активів Товариства, а також на здатність Товариства сплачувати заборгованості згідно строків погашення.

Розкриття інформації про виплати працівникам**- Виплати працівникам**

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

Розкриття інформації про витрати**- Доходи та витрати**

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, відносяться до того періоду, в якому вони були здійснені.

Доходи і витрати визнаються за кожним видом діяльності – операційної, інвестиційної, фінансової.

Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції.

Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Товариство обліковує доходи та витрати відповідно до таких принципів:

- доходи та витрати обліковуються у період, до якого вони належать;

- отримані доходи, які належать до майбутніх періодів, обліковуються як відстрочені доходи;

- здійснені витрати та платежі, які належать до майбутніх періодів, обліковуються як відстрочені витрати;

Визнані доходи і витрати групуються за їх характером за відповідними статтями у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Якщо дохід від надання послуг не може бути достовірно оцінений, то він визнається та відображається в бухгалтерському обліку в розмірі здійснених витрат що підлягають відшкодуванню.

Бухгалтерський (фінансовий) облік нарахованих доходів і витрат здійснюється не рідше одного разу на місяць за кожною операцією (договором) окремо.

Дозволяється відображати отримані (сплачені) на дату балансу доходи (витрати), безпосередньо за рахунками доходів і витрат.

Доходи визнаються в бухгалтерському обліку в сумі справедливої вартості активів, які отримані або підлягають отриманню.

Для обрахування процентних доходів (витрат) такий метод визначення кількості днів:

- метод "Факт/Факт" (фактична кількість днів у місяці та році) – за усіма операціями, які передбачають нарахування відсоткового доходу.

При розрахунку процентних доходів враховується перший день і враховується останній день договору.

Процентні витрати (за кредитами, депозитами, за коштами для розрахунків спеціальними платіжними засобами тощо) за поточний місяць нараховуються по передостанній робочий день місяця включно.

Розмір номінальних процентних ставок, умови, порядок їх нарахування та сплати обумовлюються договорами з контрагентами Товариства.

Розкриття інформації про фінансові доходи (витрати)**1.1. Дохід від звичайної діяльності**

Показник	2025 рік	2024 рік
Відсотки за надані позики	2599	1276
Всього	2599	1276

1.2. Інші доходи

Показник	2025 рік	2024 рік
Нараховані відсотки на залишки коштів		

на поточних рахунках	427	467
Інші доходи	1679	207
Всього	2106	674

Розкриття інформації про фінансові інструменти

- Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, тоді і тільки тоді, коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

- дебіторська заборгованість, надані позики;
- грошові кошти, депозити;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю - кредити банків, займи інших фінансових установ.
- гарантії

Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю в залежності від їх класифікації.

Згідно МСФЗ (IFRS) 9, всі боргові фінансові активи, які не відповідають критерію "тільки платежі в рахунок основного боргу і відсотків на непогашену суму основного боргу" (SPPI), класифікуються при первісному визнанні як фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (СВПЗ). Згідно з даним критерієм, фінансові активи, як інструменти, що містять вбудовану можливість конвертації, оцінюються за справедливою вартістю, яка відповідає номінальній вартості активів.

Для фінансових інструментів, які відповідають критерію SPPI, класифікація при первісному визнанні визначається на основі бізнес-моделі, згідно з якою управляються дані інструменти:

- інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків, оцінюються за амортизованою вартістю;
- інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків і продажу, класифікуються як такі що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (СВСД);
- інструменти, які утримуються для інших цілей, класифікуються як оцінювані за СВПЗ

Класифікація та оцінка фінансових зобов'язань залишаються в основному незмінними в порівнянні з існуючими вимогами МСБО (IAS) 39.

Товариство очікує, що буде продовжувати оцінювати за справедливою вартістю всі фінансові активи, які на даний момент оцінюються за справедливою вартістю.

Така класифікація була застосована компанією в попередні періоди, тому вплив на перехід на МСФЗ 9 не спричинив суттєвого корегування початкових залишків балансу. *Справедлива вартість* - це сума, на яку можна обміняти актив або урегулювати зобов'язання при здійсненні операції на ринкових умовах між добре проінформованими, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість є поточною ціною фінансових активів на активних ринках, або договірна вартість таких активів за умовами останньої операції з ними в разі відсутності відкритих котирувань.

Для визначення справедливої вартості деяких фінансових інструментів, по яким відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовується така модель оцінки, як модель дисконтованих грошових потоків, або остання (балансова) вартість фінансового активу (історична вартість). В даній фінансовій звітності зроблені відповідні розкриття, якщо зміни будь-якого допущення призведуть до суттєвих змін прибутку, доходів, загальної суми активів або зобов'язань.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Знецінення

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб Товариство визнавало резерв під очікувані кредитні збитки

(ОКЗ) за всіма своїми борговими фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід або через прибуток(збиток). Резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту; в останньому випадку резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Якщо фінансовий актив відповідає визначенню придбаного або створеного кредитно-знеціненого фінансового активу, резерв розраховується на основі зміни очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Основними ознаками знецінення для Товариства може бути порушення платіжних зобов'язань більш ніж на 90 днів, реструктуризація, яка здійснюється з погіршенням позицій кредитора і несе прямі фінансові втрати, порушення справи про банкрутство або ліквідацію клієнта та інше.

Основними подіями, що свідчать про знецінення фінансового активу, можуть бути:

- а) фінансові труднощі клієнтів;
- б) порушення умов договору (невиконання зобов'язань, прострочення сплати нарахованих доходів та/або основної суми боргу);
- в) висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація емітента фінансового інструмента;

Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти включають грошові кошти в касі, на рахунках у банках та грошові кошти, внесені в каси банків для подальшого їх зарахування на поточні рахунки підприємства.

Еквівалентами грошових коштів визнаються високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається, як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення.

Подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості на дату оцінки. Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлена депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті та банківських металах здійснюється у функціональній валюті за офіційним курсом НБУ на дату оцінки.

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в 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.

Дебіторська заборгованість

Дебіторською заборгованістю, визнаються фінансові активи (за виключенням дебіторської заборгованості, за якою не очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів, за розрахунками з операційної оренди та за розрахунками с бюджетом) та первісно оцінюються за справедливою вартістю плюс відповідні витрати на проведення операцій. Після первісного визнання дебіторська заборгованість (довгострокова) оцінюються за амортизованою собівартістю, з застосуванням методу ефективного відсотка. Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб Товариство визнавало резерв під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) за всіма своїми борговими фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою собівартістю. Резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту; в останньому випадку резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу. РОКЗ за весь термін і 12-місячні РОКЗ розраховуються або на індивідуальній основі, або на груповій основі, в залежності від характеру базового портфеля фінансових інструментів. 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 групи.

Якщо фінансовий актив відповідає визначенню придбаного або створеного кредитно-знеціненого фінансового активу, резерв розраховується на основі зміни очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

До першого рівня забезпечення резерву відноситься поточна заборгованість та прострочена заборгованість з простроченням від 0 до 30 днів нарахування відсотків відбувається персоніфіковано, в залежності від фінансового стану клієнта та становить 18% , до другого рівня прострочки відноситься заборгованість від 31 до 60 днів нарахування резерву також відбувається персоніфіковано, в залежності від фінансового стану клієнта та становить 30,5% до третього рівня прострочки відноситься заборгованість від 61 до 90 днів з нарахуванням резерву у розмірі 51,8%, до четвертого рівня забезпечення відноситься при прострочки більш ніж 90 днів та нараховується резерв у розмірі 65%.

Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок може формуватися в розмірі більшому, ніж сума необхідного резервування за встановленими нормативами, але не більше загальної суми заборгованості. Рівень дефолту згідно облікової політики Товариства дорівнює 1,0 якщо не встановлені індивідуальні дані дефолту для дебітора. Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

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.

Авансові платежі та передоплата

Передоплата відображається в звітності за первісною вартістю за вирахуванням резерву від знецінення. Передоплата класифікується як довгострокова, якщо очікуваний термін отримання товарів або послуг, які відносяться до неї, складає вище ніж 1 рік, або якщо передоплата відноситься до активу, який буде відображатись в обліку як необоротний актив при первісному визначенні. Сума передоплати за придбання активу та включається в його балансову вартість при отриманні Товариством контролю над цим активом та наявності вірогідності того, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з ним, будуть отримані. Якщо є ознака того, що активи, товари або послуги, які відносяться до передоплати, не будуть отримані, балансова вартість передоплати підлягає зменшенню на відповідний збиток від знецінення відображається в прибутках або збитках за рік.



Розкриття інформації про загальні та адміністративні витрати

1.3. Адміністративні витрати

Показник	2025 рік	2024 рік
Витрати на персонал	590	538
Амортизація основних засобів	10	22
Амортизація нематеріальних активів	0	0
Оренда приміщень	12	12
Хостинг	3	3
Резерв відпусток	43	(16)
Інтернет-сервіси	37	21
Інформаційно-консультаційні послуги	611	43
Інші	27	6
Всього	1333	629

1.4. Збиток від зменшення корисності (прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності), визначений згідно з МСФЗ 9

Показник	2025 рік	2024 рік
Витрати на формування резерву під очікуванні		

кредитні збитки	3320	1221
Всього	3320	1221

1.9. Фінансові витрати

Показник	2025 рік	2024 рік
Нараховані відсотки по орендному платежу	2	4
Всього	2	4

Розкриття інформації про податок на прибуток**1.6. Витрати з податку на прибуток**

Показник	2025 рік	2024 рік
Поточний податок на прибуток	0	0
Відстрочені податкові активи:		
на початок звітного року	0	0
на кінець звітного року	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання:		
на початок звітного року	0	0
на кінець звітного року	0	0
Включено до Звіту про фінансові результати, в тому числі:	0	0
поточний податок на прибуток	12	17
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	0	0
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	0	0

Базова (основна) ставка податку на прибуток, згідно статті 136 Розділу III "Податок на прибуток підприємства" Податкового кодексу України від 02 грудня 2010 року №2755-УІ, зі змінами і доповненнями, становила у періоді 2025 рік 25 відсотків. Підприємство подає річний звіт з податку на прибуток.

Розкриття інформації про нематеріальні активи**Нематеріальні активи**

Нематеріальний актив - немонетарний актив, що ідентифікується та не має фізичної форми.

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Нематеріальні активи, які виникають в результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу і терміну корисного використання.

Вартість ліцензій представляє собою виплати державі на її отримання. Компанія враховує ліцензії за справедливою вартістю. Після первісного визнання ліцензій відображаються за вартістю придбання з вирахування накопичених збитків від знецінення. Строк дії отриманих Товариством ліцензій - безстроковий, тому строк корисного використання ліцензії оцінюється як не визначений.

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

Розкриття інформації про запаси

- Запаси.

Запаси враховуються за фактичною собівартістю. При використанні запасів у господарській діяльності Товариства або іншому вибутті їх оцінка виконується за методом FIFO. Уцінка (дооцінка) запасів враховується в прибутках(збитках) поточного періоду.

2.4. Поточні запаси

Показник	на 31.12.2025р.	на 31.12.2024р.
Бланки суворого обліку	1	1
Всього	1	1

Розкриття інформації про статутний капітал

3.1. Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2025 року зареєстрований статутний капітал складав 10 050 тис. грн. Засновником (учасником) є юридична особа - 10 050,0 тис грн., що становить 100% статутного капіталу.

Засновники	на 31.12.2025р.		на 31.12.2024р.	
КСЬОНДЗ СЕВАСТ'ЯН ЮРІЙОВИЧ	0%	0,00	24,94%	4 999,5
ТОВ "УК ЛЕМ" код 37069005	100%	10 050,0	75,06%	15050,5
Всього	100%	10050,0	100%	20 050

Згідно РІШЕННЯ ЄДИНОГО УЧАСНИКА №04/2025 від 29.04.2025 року було вирішено зменшити статутний капітал ТОВ "ФК "Фінпартнер" на 10 000 000,00 (десять мільйонів) гривень, та затвердити новий розмір статутного капіталу ТОВ "ФК "Фінпартнер" в розмірі 10 050 000,00 (десять мільйонів п'ятдесят тисяч) гривень.

Станом на звітну дату статутний капітал сплачений у повній суммі 10 050,00 тис грн. Сплата статутного капіталу відбулась 23.07.2024 року.

Розкриття інформації про оренду

- Оренда

МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі. На дату початку оренди орендар визнає зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі визнають витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Товариство застосовує розрахунок дисконтування по договору оренди, згідно вимогам МСФЗ 16 (тобто визначає в себе на балансі актив у формі права користування).

Товариство орендує нежитлові офісні приміщення за довгостроковим договором оренди. Відповідно до МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда", до довгострокового договору оренди Товариство застосовує МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда" і визнає в себе на балансі актив у формі права користування.

Інформацію розкрито в Примітці 4.8.

Розкриття інформації про ризик ліквідності

Ризик ліквідності

Ліквідність - це здатність забезпечити своєчасне виконання своїх грошових

зобов'язань, яка визначається збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань банку, а також строками та сумами інших джерел і напрямів використання коштів (надання кредитів, інші витрати).

Фінансова діяльність піддається ризику ліквідності – ризику недостатності надходжень грошових коштів для покриття їх відпливу, тобто ризику того, що Товариство не зможе розрахуватися в строк за власними зобов'язаннями у зв'язку з неможливістю за певних умов швидкої конверсії фінансових активів у платіжні засоби без суттєвих втрат.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

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

рік, що закінчився 31 грудня 2025 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців року	Від 6 місяців до 1 року	Всього
Грошові кошти на рахунках у банках	190	0	0	0	190
Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість:	0	0	0	0	0
- дебіторська заборгованість за надані послуги	0	0	0	0	0
- інша дебіторська заборгованість	0	0	0	0	0
Інші поточні фінансові активи	12129	2000	0		14129
Всього активи	12319	2000	0	0	14319
Торгівельна та інша поточна кредиторська заборгованість:	0	0	0	0	0
- товари, роботи, послуги	0	0	0	0	0
- розрахунками з бюджетом					
Податок на прибуток	17 12	0	0	0	17 12
- розрахунками зі страхування	7	0	0	0	7
- розрахунками з оплати праці	17	0	0	0	17
- інші поточні зобов'язання	1	0	0	3	4
Всього зобов'язання	42	0	0	3	45
GAP	12 277	2 000	0	(3)	14274

рік, що закінчився 31 грудня 2024 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців року	Від 6 місяців до 1 року	Всього
Грошові кошти на рахунках у банках	9204	0	0	0	9204
Торгівельна та інша поточна дебіторська	0	0	0	0	0

заборгованість					
Інші поточні фінансові активи	678	2000	10500	0	13178
Всього активи	678	2000	10500	0	22382
Торгівельна та інша поточна кредиторська заборгованість:					
- товари, роботи, послуги	0	0	0	0	0
- розрахунками з бюджетом Податок на прибуток	21 17	0	0	0	21 17
- розрахунками зі страхування	5	0	0	0	5
- розрахунками з оплати праці	12	0	0	0	12
-інші поточні зобов'язання	1	0	0	13	14
Всього зобов'язання	56	0	0	13	69
GAP	9826	2000	10500	(13)	22313

Розкриття інформації про ринковий ризик

Ринковий ризик

На Товариство, як суб'єкт ринкової економіки, впливають такі фактори, як несприятливі зміни у процентних ставках, курсах гривні до іноземних валют, цінах на послуги та інше. Товариство наражається на ринковий (ціновий) ризик внаслідок неочікуваних змін ринкових цін на фінансові активи, що враховуються на його балансі або на позабалансових рахунках. Окрім наявності ризик - факторів, які не перебувають під безпосереднім контролем, необхідною передумовою ринкового ризику є існування відкритої позиції, що визначає ступінь чутливості до коливань ринкових індикаторів.

Метою управління ринковим ризиком є досягнення запланованого рівня прибутку за прийнятного для засновників рівня ризику, тобто мінімізація втрат від неочікуваних коливань процентних ставок та валютних курсів.

Механізм нейтралізації ризиків потребує від Товариства в подальшому резервування частини фінансових ресурсів, що дозволить запобігти негативним фінансовим наслідкам по тих фінансових операціях, за яким ці ризики не пов'язані з діяльністю контрагентів. Основними формами такого напрямку мають бути :

- формування резервного фонду Товариства;
- формування цільових резервних фондів Товариства;
- нерозподілений залишок прибутку, отриманий в звітному періоді.

Розкриття інформації про інші активи

Непоточні активи представлені наступним чином:

2.1. Основні засоби

Найменування	на 31.12.2025р.		на 31.12.2024р.	
	Первісна вартість	Накопичена амортизація	Первісна вартість	Накопичена амортизація
Офісне обладнання	0	0	0	0
Комп'ютерна техніка	55	54	55	46
Довгостракова оренда	24	22	24	20
Всього	79	76	79	66
Балансова вартість основних засобів	3		13	

2.2. Нематеріальні активи

Найменування	на 31.12.2024р.		на 31.12.2025р.	
	Первісна вартість	Накопичена амортизація	Первісна вартість	Накопичена амортизація
Ліцензії на надання фінансових послуг	6	(0)	2	(0)
Інші нематеріальні активи	6	(6)	6	(6)
Всього	12	(6)	8	(6)
Балансова вартість нематеріальних активів	6		2	

2.3. Відстрочені податкові активи

Показник	на 31.12.2025р.	на 31.12.2024р.
Відстрочений податковий актив (на суму резерву очікуваних кредитних збитків)	0	0
Всього	0	0

Товариство не визнає відстрочені податкові активи на суму резерву очікуваних кредитних збитків в зв'язку з незастосуванням податкових різниць при визначенні податку на прибуток.

Розкриття інформації про прибуток (збиток) від операційної діяльності**.2. Нерозподілений прибуток**

Показник	2025 рік	2024 рік
На початок періоду	219	141
Чистий фінансовий результат за період	35	78
На кінець періоду	254	219

Розкриття інформації про основні засоби**Основні засоби**

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 6500 грн. (см. замечания а письме).

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.

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 поточних витратах по даті, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

Балансова вартість незавершених капітальних інвестицій була перенесена до складу вартості основних засобів виходячи з вимог МСФЗ.

Амортизація.

Амортизація основних засобів згідно облікової політики нараховується зменшення на залишок.

Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання (тобто з дати вводу об'єкта в експлуатацію). 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. У бухгалтерському обліку амортизації підлягають усі групи основних засобів з віднесенням загальної суми амортизації на витрати. Визначений строк корисного використання затверджується актами приймання – передачі основних засобів. Зміни строку корисного використання встановлюються наказом по Товариству.

Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів.

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Зменшується балансова вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з іншим стандартом. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, корегується методом сторно, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування.

Розкриття інформації про резерви у власному капіталі

- Управління капіталом

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

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

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

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

Розкриття інформації про податкову дебіторську та кредиторську заборгованість

4.4. Поточні податкові зобов'язання

Показник	на 31.12.2025р.	на 31.12.2024р.
Заборгованість перед бюджетом з податку на прибуток	12	17
Всього	12	17

Розкриття інформації про торговельну та іншу дебіторську заборгованість

2.5. Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість

--	--	--

Показник	на 31.12.2025р.	на 31.12.2024р.
Дебіторська заборгованість за надані послуги	0	0
Дебіторська заборгованість за виданими авансами постачальникам	0	0
Інша дебіторська заборгованість	0	0
Всього	0	0

Дебіторська заборгованість за виданими авансами постачальникам станом на 31.12.2025р. у розрізі найбільш питомих контрагентів:

Найменування контрагента	Сума дебіторської заборгованості, тис. грн.	% в загальному обсязі дебіторської заборгованості	Стан заборгованості	Сума створеного резерву очікуваних збитків, тис. грн.	Дата виникнення / Строк погашення	Предмет заборгованості
Всього	0	100%		0,0		
ВСЬОГО Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість:			0			

[800610] Примітки – Перелік суттєвої інформації про облікову політику

Розкриття суттєвої інформації про облікову політику

- Основні принципи облікової політики

- Загальні положення щодо облікових політик

- Товариство веде бухгалтерський облік у відповідності до вимог чинного законодавства України, Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", Міжнародних стандартів фінансової звітності, Статуту та Облікової політики.
- Облікова політика за 2025 рік була затверджена наказом від 03.01.2023 р. № 36.

- Зміни в обліковій політиці та розкриттях

- 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.
- Облікова політика Товариства, застосовувана за 2025 рік відповідає обліковій політиці попереднього фінансового періоду.

Опис облікової політики щодо похідних фінансових інструментів**- Визнання та оцінка фінансових інструментів**

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, тоді і тільки тоді, коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

- дебіторська заборгованість, надані позики;
- грошові кошти, депозити;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю - кредити банків, займи інших фінансових установ.
- гарантії

Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю в залежності від їх класифікації.

Згідно МСФЗ (IFRS) 9, всі боргові фінансові активи, які не відповідають критерію "тільки платежі в рахунок основного боргу і відсотків на непогашену суму основного боргу" (SPPI), класифікуються при первісному визнанні як фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (СВПЗ). Згідно з даним критерієм, фінансові активи, як інструменти, що містять вбудовану можливість конвертації, оцінюються за справедливою вартістю, яка відповідає номінальній вартості активів.

Для фінансових інструментів, які відповідають критерію SPPI, класифікація при первісному визнанні визначається на основі бізнес-моделі, згідно з якою управляються дані інструменти:

- ▶ інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків, оцінюються за амортизованою вартістю;

- ▶ інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків і продажу, класифікуються як такі що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (СВСД);

- ▶ інструменти, які утримуються для інших цілей, класифікуються як оцінювані за СВПЗ

Класифікація та оцінка фінансових зобов'язань залишаються в основному незмінними в порівнянні з існуючими вимогами МСБО (IAS) 39.

Товариство очікує, що буде продовжувати оцінювати за справедливою вартістю всі фінансові активи, які на даний момент оцінюються за справедливою вартістю.

Така класифікація була застосована компанією в попередні періоди, тому вплив на перехід на МСФЗ 9 не спричинив суттєвого корегування початкових залишків балансу. Справедлива вартість - це сума, на яку можна обміняти актив або урегулювати зобов'язання при здійсненні операції на ринкових умовах між добре проінформованими, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість є поточною ціною фінансових активів на активних ринках, або договірна вартість таких активів за умовами останньої операції з ними в разі відсутності відкритих котирувань.

Для визначення справедливої вартості деяких фінансових інструментів, по яким відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовується така модель оцінки, як модель дисконтованих грошових потоків, або остання (балансова) вартість фінансового активу (історична вартість). В даній фінансовій звітності зроблені відповідні розкриття, якщо зміни будь-якого допущення призведуть до суттєвих змін прибутку, доходів, загальної суми активів або зобов'язань.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Знецінення

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб Товариство визнавало резерв під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) за всіма своїми борговими фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід або через прибуток(збиток). Резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту; в останньому випадку резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Якщо фінансовий актив відповідає визначенню придбаного або створеного кредитно-

знеціненого фінансового активу, резерв розраховується на основі зміни очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Основними ознаками знецінення для Товариства може бути порушення платіжних зобов'язань більш ніж на 90 днів, реструктуризація, яка здійснюється з погіршенням позицій кредитора і несе прямі фінансові втрати, порушення справи про банкрутство або ліквідацію клієнта та інше.

Основними подіями, що свідчать про знецінення фінансового активу, можуть бути:

- а) фінансові труднощі клієнтів;
- б) порушення умов договору (невиконання зобов'язань, прострочення сплати нарахованих доходів та/або основної суми боргу);
- в) висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація емітента фінансового інструмента;

Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти включають грошові кошти в касі, на рахунках у банках та грошові кошти, внесені в каси банків для подальшого їх зарахування на поточні рахунки підприємства.

Еквівалентами грошових коштів визнаються високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається, як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення.

Подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості на дату оцінки. Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлена депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті та банківських металах здійснюється у функціональній валюті за офіційним курсом НБУ на дату оцінки.

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в 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.

Дебіторська заборгованість

Дебіторською заборгованістю, визнаються фінансові активи (за виключенням дебіторської заборгованості, за якою не очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів, за розрахунками з операційної оренди та за розрахунками с бюджетом) та первісно оцінюються за справедливою вартістю плюс відповідні витрати на проведення операцій. Після первісного визнання дебіторська заборгованість (довгострокова) оцінюються за амортизованою собівартістю, з застосуванням методу ефективного відсотка. Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб Товариство визнавало резерв під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) за всіма своїми борговими фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою собівартістю. Резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту; в останньому випадку резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу. РОКЗ за весь термін і 12-місячні РОКЗ розраховуються або на індивідуальній основі, або на груповій основі, в залежності від характеру базового портфеля фінансових інструментів. 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 групи.

Якщо фінансовий актив відповідає визначенню придбаного або створеного кредитно-знеціненого фінансового активу, резерв розраховується на основі зміни очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

До першого рівня забезпечення резерву відноситься поточна заборгованість та прострочена заборгованість з простроченням від 0 до 30 днів нарахування відсотків

відбувається персоніфіковано, в залежності від фінансового стану клієнта та становить 18% , до другого рівня прострочки відноситься заборгованість від 31 до 60 днів нарахування резерву також відбувається персоніфіковано, в залежності від фінансового стану клієнта та становить 30,5% до третього рівня прострочки відноситься заборгованість від 61 до 90 днів з нарахуванням резерву у розмірі 51,8%, до четвертого рівня забезпечення відноситься при прострочки більш ніж 90 днів та нараховується резерв у розмірі 65%.

Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок може формуватися в розмірі більшому, ніж сума необхідного резервування за встановленими нормативами, але не більше загальної суми заборгованості. Рівень дефолту згідно облікової політики Товариства дорівнює 1,0 якщо не встановлені індивідуальні дані дефолту для дебітора. Станом на кожную звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

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.

Авансові платежі та передоплата

Передоплата відображається в звітності за первісною вартістю за вирахуванням резерву від знецінення. Передоплата класифікується як довгострокова, якщо очікуваний термін отримання товарів або послуг, які відносяться до неї, складає вище ніж 1 рік, або якщо передоплата відноситься до активу, який буде відображатись в обліку як необоротний актив при первісному визначенні. Сума передоплати за придбання активу та включається в його балансову вартість при отриманні Товариством контролю над цим активом та наявності вірогідності того, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з ним, будуть отримані. Якщо є ознака того, що активи, товари або послуги, які відносяться до передоплати, не будуть отримані, балансова вартість передоплати підлягає зменшенню на відповідний збиток від знецінення відображається в прибутках або збитках за рік.

Опис облікової політики щодо виплат працівникам

- Виплати працівникам

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

Опис облікової політики щодо податку на прибуток

- Податок на прибуток

Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах. Зобов'язання з податку на прибуток розраховуються з використанням ставок оподаткування, встановлених законодавством, що набрали або практично набрали чинності на звітну дату, які імовірно діятимуть у період реалізації податкового активу або погашення зобов'язання, визнаються у витратах з податку на прибуток.

-

Опис облікової політики щодо нематеріальних активів та гудвілу

Нематеріальні активи

Нематеріальний актив - немонетарний актив, що ідентифікується та не має фізичної форми.

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Нематеріальні активи, які виникають в результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу і терміну корисного використання.

Вартість ліцензій представляє собою виплати державі на її отримання. Компанія враховує ліцензії за справедливою вартістю. Після первісного визнання ліцензій відображаються за вартістю придбання з вирахування накопичених збитків від знецінення. Строк дії отриманих Товариством ліцензій – безстроковий, тому строк корисного використання ліцензії оцінюється як не визначений.

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

Опис облікової політики щодо оренди

- Оренда

- МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі. На дату початку оренди орендар визнає зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі визнають витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Товариство застосовує розрахунок дисконтування по договору оренди, згідно вимогам МСФЗ 16 (тобто визначає в себе на балансі актив у формі права користування).

Товариство орендує нежитлові офісні приміщення за довгостроковим договором оренди. Відповідно до МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда", до довгострокового договору оренди Товариство застосовує МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда" і визнає в себе на балансі актив у формі права користування.

Інформацію розкрито в Примітці 4.8.

Опис облікової політики щодо оцінки запасів

- Запаси.

Запаси враховуються за фактичною собівартістю. При використанні запасів у господарській діяльності Товариства або іншому вибутті їх оцінка виконується за методом FIFO. Уцінка (дооцінка) запасів враховується в прибутках(збитках) поточного періоду.

Опис облікової політики щодо основних засобів

- Основні засоби та нематеріальні активи

1. Основні засоби

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 6500 грн. (см. замечания а письме).

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.

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 поточних витратах по даті, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

Балансова вартість незавершених капітальних інвестицій була перенесена до складу вартості основних засобів виходячи з вимог МСФЗ.

Амортизація.

Амортизація основних засобів згідно облікової політики нараховується зменшення на залишок.

Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання (тобто з дати вводу об'єкта в експлуатацію). 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. У бухгалтерському обліку амортизації підлягають усі групи основних засобів з віднесенням загальної суми амортизації на витрати. Визначений строк корисного використання затверджується актами приймання – передачі основних засобів. Зміни строку корисного використання встановлюються наказом по Товариству.

2. Нематеріальні активи

Нематеріальний актив – немонетарний актив, що ідентифікується та не має фізичної форми.

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Нематеріальні активи, які виникають в результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу і терміну корисного використання.

Вартість ліцензій представляє собою виплати державі на її отримання. Компанія враховує ліцензії за справедливою вартістю. Після первісного визнання ліцензій відображаються за вартістю придбання з вирахування накопичених збитків від знецінення. Строк дії отриманих Товариством ліцензій – безстроковий, тому строк корисного використання ліцензії оцінюється як не визначений.

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

3. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів.

На кожен звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Зменшується балансова вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з іншим стандартом. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, корегується методом сторно, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування.

Опис облікової політики щодо забезпечень**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. Під зазначеними зобов'язаннями визнаються нараховані короткострокові забезпечення нарахованих відпусток працівникам Товариства.

Опис облікової політики щодо доходів та витрат від продажу**- Доходи та витрати**

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, відносяться до того періоду, в якому вони були здійснені.

Доходи і витрати визнаються за кожним видом діяльності – операційної, інвестиційної, фінансової.

Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції.

Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Товариство обліковує доходи та витрати відповідно до таких принципів:

- доходи та витрати обліковуються у період, до якого вони належать;

- отримані доходи, які належать до майбутніх періодів, обліковуються як відстрочені доходи;

- здійснені витрати та платежі, які належать до майбутніх періодів, обліковуються як відстрочені витрати;

Визнані доходи і витрати групуються за їх характером за відповідними статтями у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Якщо дохід від надання послуг не може бути достовірно оцінений, то він визнається та відображається в бухгалтерському обліку в розмірі здійснених витрат що підлягають відшкодуванню.

Бухгалтерський (фінансовий) облік нарахованих доходів і витрат здійснюється не рідше одного разу на місяць за кожною операцією (договором) окремо.

Дозволяється відображати отримані (сплачені) на дату балансу доходи (витрати), безпосередньо за рахунками доходів і витрат.

Доходи визнаються в бухгалтерському обліку в сумі справедливої вартості активів, які отримані або підлягають отриманню.

Для обрахування процентних доходів (витрат) такий метод визначення кількості днів:

- метод "Факт/Факт" (фактична кількість днів у місяці та році) – за усіма операціями, які передбачають нарахування відсоткового доходу.

При розрахунку процентних доходів враховується перший день і враховується останній день договору.

Процентні витрати (за кредитами, депозитами, за коштами для розрахунків спеціальними платіжними засобами тощо) за поточний місяць наховуються по передостанній робочий день місяця включно.

Розмір номінальних процентних ставок, умови, порядок їх нарахування та сплати обумовлюються договорами з контрагентами Товариства.

[810000] Примітки – Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ

Корпоративна інформація та твердження про відповідність до вимог МСФЗ

Назва суб'єкта господарювання, що звітує, або інші засоби ідентифікації

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ "ФІНПАРТНЕР"

Ідентифікаційний код юридичної особи

43351551

Походження суб'єкта господарювання

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІНПАРТНЕР" було засновано згідно з рішенням засновників від 14.11.2019 р. у відповідності до Закону України "Про господарські товариства" від 19.09.1991 р.

Державна реєстрація створення юридичної особи: 15.11.2019р. Департамент адміністративних послуг та дозвільних процедур Дніпровської міської ради м. Дніпро, Шевченківський район, № 1 224 102 0000 092700,

Останні зміни у статуті (викладено в новій редакції - зміна найменування юридичної особи): 24.12.2019, № 12241050001092700.

ТОВ ФІНАНSOBA КОМПАНІЯ "ФІНПАРТНЕР", далі "Товариство", діє на підставі Статуту, Законів України "Про господарські товариства", "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", Цивільного та Господарського кодексів України та інших законодавчих актів.

Країна реєстрації - Україна.

Товариство є економічно самостійним і повністю незалежним від органів державної влади та органів місцевого самоврядування, за винятком випадків, передбачених Законодавством.

Головною стратегічною метою є нарощування власного капіталу, зміцнення позицій у регіоні. Розширення спектру фінансових послуг та сприяння зміцненню економіки України.

Правова форма суб'єкта господарювання

Товариство з обмеженою відповідальністю

Країна реєстрації

Україна

Адреса зареєстрованого офісу суб'єкта господарювання

проспект Богдана Хмельницького , буд. 249, ШЕВЧЕНКОВСЬКИЙ р-н, м. ДНІПРО, ДНІПРОПЕТРОВСЬКА обл., 49070

Основне місце ведення бізнесу

проспект Богдана Хмельницького , буд. 249, ШЕВЧЕНКОВСЬКИЙ р-н, м. ДНІПРО, ДНІПРОПЕТРОВСЬКА обл., 49070

Опис характеру функціонування та основних видів діяльності суб'єкта господарювання

Предметом діяльності Товариства є надання фінансових послуг.

Твердження про відповідність до вимог МСФЗ

При підготовці фінансової звітності за звітний період застосовуються всі стандарти та правки, чинні в звітному періоді.

Стандарти, які прийняті, але ще не набули чинності, за рішенням керівництва Товариства - не застосовуються достроково. Вплив застосування цих стандартів на фінансову звітність за майбутні періоди в даний час оцінюються керівництвом. Товариство не очікує, що вплив таких змін на фінансову звітність буде суттєвим.

Фінансова звітність відповідає МСФЗ



Розкриття інформації про невизначеності щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати діяльність безперервно

Принцип безперервності діяльності

Керівництво підготувало зазначену фінансову звітність на підставі принципу безперервності діяльності.

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Оцінюючи доречність припущення про безперервність, управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього - щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом.

У 2022 році відбувся початок бойових дій на території України та введення воєнного стану (відповідно до Указу президента України № 64/2022 Про введення воєнного стану в

Україні від 24.02.2022р.), які продовжувались в продовж всього звітного періоду 2025 рік, і це дає підстави вважати, що є суттєва невизначеність, щодо стабільності подальшого функціонування та обсягів зменшення ринку фінансових послуг на території України.

Суттєвих матеріальних активів для забезпечення діяльності Товариство не вимагає та не має на балансі. В разі необхідності, Товариство має можливість забезпечити збереження майна та повноцінну дистанційну роботу підприємства.

Центральний офіс Товариства не знаходиться в епіцентрі військових дій та не має Представництв, розташовані в містах, де на часі проводяться активні військові дії або має місце тимчасова окупація. Діяльність товариства здійснюється засобами інтернет - зв'язку, не залежить від конкретних локацій, тому не зупинена під час війни.

Вплив війни на діяльність та на фінансову звітність товариства позначився у вигляді зменшення середньої відсоткової ставки по виданим позикам, але дякуючи збільшенню оборотних активів, за 2025 рік отримало доход (2599 тис. грн.), що більш ніж у 2024 року (1 276 тис. грн.). Показники діяльності за 2025 рік є прямим свідченням цього факту (сума доходу від нарахованих відсотків по наданим кредитам в порівнянні з 2024 рік збільшився на 203,7 % або на 1 323 тис.грн.).

Але враховуючи вищевикладені обставини, із можливості збереження ризику погіршення воєнної ситуації у регіоні розташування юридичної особи, керівництво Товариства не відкидає можливості погіршення умов діяльності компанії та, як наслідок, погіршення фінансового стану. Але управлінський персонал Товариства має засоби та готовий до проведення відповідних заходів для виконання своїх зобов'язань перед клієнтами, державою, працівниками та для мінімізації втрат Товариства, в тому числі і фінансових. У разі припинення воєнного стану в Україні та стабілізації воєнної ситуації в Дніпропетровському регіоні, Товариство буде мати більше ресурсів та важелів для подальшого стабільного функціонування та розвитку.

Товариство не здійснює діяльність з особами, які знаходяться в санкційних списках Державної служби фінансового моніторингу (особи-резиденти Росії та Білорусії). Фінансові послуги, що надаються Товариством мають переважно національний характер, тому санкції щодо Росії та Білорусії не відіграють ролі на результат ведення діяльності.

Таким чином, Товариство не очікує значних змін в провадженні майбутньої діяльності. Однак, наявна інформація щодо тривалості воєнного стану в країні, економічних наслідків та державної підтримки на дату затвердження цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах.

Питання ліквідності та дотримання фінансових показників. Станом на дату цієї фінансової звітності Товариство підтримує стабільну ліквідність. Керівництво не вбачає обмежень для доступу до фінансування, але наразі такої необхідності не відчуває.

Керівництвом застосовано всіх необхідних заходів щодо забезпечення захисту від можливих кібератак. За звітний період та за період після дати балансу (особливо під час воєнних дій) таких

фактів Товариство не мало.

Таким чином, керівництво Товариства не ідентифікувало суттєвої невизначеності, яка могла б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність на дату складання фінансової звітності. Тому використовувало припущення про безперервність функціонування Товариства, як основи для обліку під час підготовки фінансових звітів.

[818000] Примітки - Пов'язана сторона

Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами відносяться:

- юридичні та фізичні особи, які прямо або опосередковано, контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;

- Члени провідного управлінського персоналу Товариства.

Кінцевим бенефіціарним власника ТОВ "Логос Ессет Менеджмент" (ЄДРПОУ 37069005) є Ксьондз Севаст'ян Юрійович з часткою у статутному капіталі 100 відсотків

Операції з пов'язаною особою - Ксьондз С.Ю.:

Операції з надання безвідсоткової позики	9 місяців 2025 р.	9 місяців 2024р.
Заборгованість на початок року	0	0
Отримання незворотної позики	0	0
Заборгованість на кінець року	0	0

Господарські взаємовідносини із пов'язаними особами-учасниками на протязі 2025 року не здійснювались. Заборгованість на початок та 31.12.2025р року відсутня.

Господарські взаємовідносини із пов'язаною фізичною особою-учасником Ксьондз Севаст'ян Юрійович у періоді 2025 року не здійснювались. Заборгованість на початок та кінець періоду 2025 рік відсутня.

-

Операції з провідним управлінським персоналом - керівником Товариства

Операції з оплати праці	2025 рік	2024 рік
Заборгованість на початок року	4	4
Нараховано заробітної плати	137	132
Виплачено заробітної плати	137	132
Заборгованість на кінець року	4	4

Операції з провідним управлінським персоналом - внутрішній аудитор Товариства

Операції з оплати праці	2025 рік	2024 рік
Заборгованість на початок року	0	3

Нараховано заробітної плати	15	62
Виплачено заробітної плати	13	65
Заборгованість на кінець року	2	0

[822100] Примітки - Основні засоби

Розкриття інформації про основні засоби

Основні засоби

Найменування	на 31.12.2025р.		на 31.12.2024р.	
	Первісна вартість	Накопичена амортизація	Первісна вартість	Накопичена амортизація
Офісне обладнання	0	0	0	0
Комп'ютерна техніка	55	54	55	46
Довгостракова оренда	24	22	24	20
Всього	79	76	79	66
Балансова вартість основних засобів	3		13	

Нематеріальні активи

Найменування	на 31.12.2024р.		на 31.12.2025р.	
	Первісна вартість	Накопичена амортизація	Первісна вартість	Накопичена амортизація
Ліцензії на надання фінансових послуг	6	(0)	2	(0)
Інші нематеріальні активи	6	(6)	6	(6)
Всього	12	(6)	8	(6)
Балансова вартість нематеріальних активів	6		2	

			Земля та бу
	Земля	Будівлі	

Основи оцінки, основні засоби

Договір є орендою, якщо договір передає право контролювати користування ідентифікованим активом протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію (параграф 9 МСФЗ 16). Актив зазвичай ідентифікується тим, що він явно вказаний у договорі (параграф Б13 МСФЗ 16).

МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі. На дату початку оренди орендар визнає зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який

Метод амортизації, основні засоби

представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі визнають витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування. Товариство застосовує розрахунок дисконтування по договору оренди, згідно вимогам МСФЗ 16 (тобто визначає в себе на балансі актив у формі права користування).

	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопич
			Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період

Розкриття інформації про узгодження змін в основних засобах включно з активами з права користування

Основні засоби включно з активами з права користування на початок періоду	79	79	14	14	(46)
Основні засоби включно з активами з права користування на кінець періоду	79	79	14	14	(46)

[822390-01] Примітки - Фінансові активи

Розкриття інформації про фінансові активи

Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість

Показник	на 31.12.2025р.	на 31.12.2024р.
Дебіторська заборгованість за надані послуги	0	0
Дебіторська заборгованість за виданими авансами постачальникам	0	0
Інша дебіторська заборгованість	0	0
Всього	0	0

Дебіторська заборгованість за виданими авансами постачальникам станом на 31.12.2025р. у розрізі найбільш питомих контрагентів:

Найменування контрагента	Сума дебіторської заборгованості, тис. грн.	% в загальному обсязі дебіторської заборгованості	Стан заборгованості	Сума створеного резерву очікуваних збитків, тис. грн.	Дата виникнення / Строк погашення	Предмет заборгованості
Всього	0	100%		0,0		
ВСЬОГО Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість:			0			

2.6. Інші поточні фінансові активи

Показник	на 31.12.2025р.	на 31.12.2024р.
Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками по позикам	476	678
Позики видані	9811	10511
Всього	10287	11189

Інші поточні фінансові активи станом на 31.12.2025р. у розрізі найбільш питомих контрагентів:

Найменування контрагента	Сума дебіторської заборгованості, тис. грн.	% в загальному обсязі дебіторської заборгованості	Стан заборгованості	Сума створеного резерву очікуваних збитків, тис. грн.	Дата виникнення / Строк погашення	Предмет заборгованості
ТОВ "ДДС+"	11550,00	0	Прострочена	3523	До 31 днів	Заборгованість за договором позики
ТОВ "Фірма "ЛОГОС"	1000,00	7,3	Не прострочена	108	До завершення ВС / до 30 днів	Заборгованість за договором позики
ТОВ "ІІГ "Логос Інвест"	1 000,00	7,3	Не прострочена	108	До завершення ВС / до 30	Заборгованість за договором

					днів	позики
ТОВ "ДДС+"	568	0,27	Не прострочена	102	До 30 днів	Відсотки за договором позики
ТОВ "Фірма "ЛОГОС"	6	0,17	Не прострочена	1	До 30 днів	Відсотки за договором позики
ТОВ "ІІГ "Логос Інвест"	6	1,14	Не прострочена	1	До 30 днів	Відсотки за договором позики
Всього	14130	100%	-	3843	-	-
ВСЬОГО Інші поточні фінансові активи:				10287		

Дебіторська заборгованість обліковується за амортизованою собівартістю.

Дебіторська заборгованість не має забезпечення.

Довгострокова дебіторська заборгованість за звітний період відсутня.

Керівництво аналізує справедливу вартість заборгованості та на підставі визначеного обліковою політикою методу.

Станом на 31 грудня 2025 р. загальна сума резерву під очікувані кредитні збитки склала 3843 тис. грн.

- Знецінення та припинення визнання фінансових активів

- Керівництво застосовує професійні судження та діючи нормативні акти для того, щоб визначити, чи всі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з володінням фінансовими активами, передаються контрагентам, та щоб визначити, які ризики та вигоди являються найбільш суттєвими. Керівництво Товариства оцінює зменшення корисності фінансових активів по даті коли була отримана інформація про погіршення фінансового стану позичальника, про банкрутство емітента, проводиться його ліквідація за рішенням державного органу управління або вони визнані фіктивними. Зміни у сумах простроченої заборгованості та резервах наведені нижче:

Рівень заборгованості	% резерву	Портфель в ризику	Сума резерву
1- й рівень (від 0 до 30 днів)	18,0%	2580	319
2- й рівень (від 31 до 60 днів)	30,5 %	11550	3523
3- й рівень (від 61 до 90 днів)	51,80%	0,00	0,00
4- й рівень (від 91 до 180 днів)	65%	0,00	0,00
Прострочка більш ніж 1065 днів	100 %	0,00	0,00
Зсього на 31.12.2025р.	-	14130	3842
Зсього на 31.12.2024р.	-	13390	2201
Зміни в сумі резерву станом на 31.12.2025 р.			1641

В звітному періоді 2025 рік відбулось збільшення заборгованості за рахунок надання нових кредитів, та прострочення строків з повернення кредиту ТОВ "ДДС+" у зв'язку з чим відбулося збільшення нарахований резерв очікуваних кредитних збитків в сумі 1641 тис. грн., та на 31.12.2025р. його сума складає 3842 тис. грн.

[822390-03] Примітки - Фінансові зобов'язання

Розкриття інформації про фінансові зобов'язання

Зобов'язання Товариства:

Непоточні зобов'язання представлені наступними статтями:

4.1. Інші непоточні фінансові зобов'язання

Показник	на 31.12.2024р.	на 31.12.2024р.
Довгострокові зобов'язання за договором оренди	3	13
Всього	3	13

Поточні зобов'язання представлені наступними статтями:

4.2. Поточні забезпечення на винагороди працівникам

Показник	на 31.12.2025р.	на 31.12.2024р.
Поточні забезпечення (нарахований резерв відпусток)	134	91
Всього	134	91

В звітному році Товариством нараховано забезпечення на виплату відпусток працівникам у сумі 30 тис. грн., використано 0 тис. грн. Станом на 31.12.2025р. забезпечення Товариства склали 121,00 тис. грн.

4.3. Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість

Показник	на 31.12.2025р.	на 31.12.2024р.
Заборгованість за товари, роботи, послуги, в т.ч. - з вітчизняними постачальниками з договору оренди	0 0	0 0
Заборгованість за розрахунками з бюджетом, в т.ч. - податок на прибуток - податок на доходи фізичних осіб - військовий збір	17 12 4 1	21 17 3 1
Заборгованість за розрахунками з оплати праці	17	12
Заборгованість за розрахунками зі страхування (ЄСВ)	7	6
Розрахунок з підзвітними особами	1	1
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	0	0
Всього	42	40

В фінансовій звітності показники кредиторської заборгованості відображені по амортизованій вартості.

4.4. Поточні податкові зобов'язання

Показник	на 31.12.2025р.	на 31.12.2024р.
----------	--------------------	--------------------

Заборгованість перед бюджетом з податку на прибуток	12	17
Всього	12	17

[822390-11] Примітки - Характер та рівень ризиків, що пов'язані з фінансовими інструментами

Розкриття інформації про характер та рівень ризиків, що пов'язані з фінансовими інструментами

Цілі та політика управління фінансовими ризиками

Управління ризиками відіграє важливу роль у фінансовій діяльності. Товариство визнає, що потрібно мати ефективні процеси управління ризиками, основною метою яких є захист діяльності від суттєвих ризиків.

Метою політики управління ризиками є виявлення, аналіз та управління ризиками, яких може зазнати Товариство, встановлення прийнятних лімітів ризику та впровадження засобів контролю ризиків, а також здійснення постійного моніторингу рівнів ризиків та дотримання встановлених лімітів з боку регуляторного органу України.

Товариство в своїй діяльності визнає наступні **основні види ризиків**: кредитний, ринковий, ризик зміни ціни, ризик ліквідності, операційний ризик, кадровий ризик, ризик, пов'язаний з репутацією, юридичний ризик, стратегічний ризик, ризик, пов'язаний із здійсненням діяльності на ринку фінансових послуг.

Концентрація інших ризиків

Менеджмент Товариства приділяє значну увагу контролю за іншими ризиками, які виникають в процесі діяльності, а саме: операційному та юридичному ризикам.

Операційний та кадровий ризик - ризик, пов'язаний з порушенням технологічних правил проведення операцій, ведення документації, який може виникнути внаслідок як зовнішніх причин, так і через помилки працівників Товариства. До методів контролю за операційними ризиками належать: розподіл службових обов'язків, чіткі структури управлінської підпорядкованості, щоденне архівування та копіювання баз даних, періодичне приймання заміток у співробітників щодо знання нагальних положень чинних нормативних актів.

Юридичний ризик - це потенційний ризик для збереження та збільшення капіталу Товариства, який може виникнути через порушення або недотримання Товариством вимог законодавства, нормативно -правових актів, укладених договорів та інше. Як наслідок, це приводить до сплати штрафних санкцій та необхідності відшкодування збитків, погіршення фінансового результату і зменшення можливостей правового забезпечення виконання угод. . Управління юридичними ризиками здійснюється шляхом виконання операцій з дотриманням вимог чинного законодавства, а також, створено підрозділ внутрішнього аудиту.

На виконання вимог Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом", ТОВ ФК "Фінпартнер" зареєстроване як суб'єкт первинного фінансового моніторингу.

Товариство не підтримує відносини з банками, зареєстрованими в країнах (на територіях), що надають пільговий режим і не передбачають розкриття і надання інформації про проведення фінансових операцій або зареєстрованих в державах, які не співпрацюють з групою FATF.

Товариство не вступає в договірні відносини з клієнтами - юридичними чи фізичними

особами у разі, якщо виникає сумнів стосовно того, що особа виступає не від власного імені.

Для контролю за фінансовими операціями клієнтів з метою протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і відслідковування операцій, які підлягають фінансовому моніторингу, в Товаристві здійснюється ідентифікація клієнтів, оцінювання ризиків проведення операцій контрагентами згідно з внутрішніми Правилами по фінансовому моніторингу.

Відповідальний працівник Товариства з питань фінансового моніторингу організовує навчання своїх працівників для виконання вимог Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом".

Відділ внутрішнього аудиту не рідше одного разу в рік здійснюватиме перевірку виконання вимог діючого законодавства України щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

Кредитний ризик

Опис вразливості до ризику

Кредитний ризик

Одним з основних ризиків, властивих активним операціям, є кредитний ризик, тобто це потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання за фінансовим інструментом, виконати умови угоди з Товариством. Кредитний ризик наявний в усіх видах діяльності, де результат залежить від діяльності позичальника.

Метою управління кредитним ризиком є мінімізація втрат за кредитними операціями, контроль рівня концентрації, збереження платоспроможності, прибутковості та надійності Товариства, а також виконання вимог нормативно-правових актів Національної Комісії з регулювання ринків фінансових послуг України.

Товариство структурує рівні кредитного ризику, який приймає на себе, встановлюючи максимально допустиму суму ризику по відношенню до позичальників, кредитних продуктів та інших операцій. Під час оцінки кредитного ризику Товариство розрізняє індивідуальний та портфельний кредитний ризик. Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремий, конкретний контрагент Товариства – позичальник, боржник. Оцінка індивідуального кредитного ризику передбачає оцінку кредитоспроможності такого окремого контрагента, тобто його індивідуальну спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за взятими зобов'язаннями. Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремий клієнт. Оцінка індивідуального кредитного ризику здійснюється через оцінку надійності та кредитоспроможності окремого контрагента, тобто спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за прийнятими зобов'язаннями. Оцінка портфельного кредитного ризику здійснюється шляхом відстеження змін сукупної вартості активів Товариства з урахуванням всіх кредитних операцій, яким притаманний кредитний ризик (операції з кредитування, інша дебіторська заборгованість, тощо).

Для зменшення рівня кредитного ризику Товариство дотримуватиметься політики зменшення фінансових втрат. Їх вибір значною мірою буде залежати від специфіки професійної діяльності, стратегії досягнення пріоритетних цілей, конкретної ситуації.

Вся інформація про суттєві ризики стосовно клієнтів, кредитоспроможність яких погіршується, доводитиметься до відома керівництва. Керівництво відстежує та контролює прострочену заборгованість, координує напрямки роботи з проблемними клієнтами.

Аналіз терміну давності дебіторської заборгованості представлений нижче:

	Станом на 31.12.2025р.		Станом на 31.12.2024р.	
	Всього	Резерв очікуваних кредитних збитків	Всього	Резерв очікуваних кредитних збитків
Не прострочена	2580	(319)	11126	(1535)
Прострочена	11550	(3523)	2263	(666)
Всього	14130	(3842)	13389	(2201)

На кінець звітного періоду Товариство має прострочені фінансові активи, та нараховувало резерв очікуваних кредитних збитків на суму 3842 тис. грн.

Аналіз дебіторської заборгованості за термінами погашення представлено в підрозділах 5.2. "Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки",

6.2.4. "Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість" та 6.2.5. "Інші поточні фінансові активи".

Кредитну якість непрострочених і незнецінених фінансових активів можна оцінити виходячи з кредитних рейтингів (при наявності), що присвоюються незалежними агентствами, або інформації про кредитоспроможність контрагента за минулі періоди:

	Інвестицій- ний рейтинг	Неінвести- ційний рейтинг	Без рейтингу	Всього
На 31.12.2025р.				
Грошові кошти та їх еквіваленти	190	0	0	190
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	0	0	476	476
Видані позики	0	0	9811	9811
Всього	190	0	10287	10477
На 31.12.2024р.				
Грошові кошти та їх еквіваленти	9204	0	0	9204
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	0	0	678	678
Видані позики	0	0	10511	10511
Всього	9204	0	11189	20393

Дебіторська заборгованість підлягає постійному моніторингу. Відносно кредитного ризику, пов'язаного з іншими фінансовими інструментами, які включають фінансові інвестиції, доступні для продажу, та фінансові інвестиції до погашення, ризик пов'язаний з можливістю дефолту контрагента, при цьому максимальний ризик дорівнює балансовій вартості інструменту.

На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для дебіторської заборгованості Товариством визначений як прийнятний, кредитний збиток визнаний в сумі 3842 тис. грн.

Процентний ризик

Опис вразливості до ризику

Відсотковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливую вартість чистих активів.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Товариство має намір позбуватися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу	Станом на 31.12.2025р.	Станом на 31.12.2024р.
Видані позики	9811	10511
Грошові кошти на рахунках у банку	190	9204

Всього	10001	19715
Частка в активах Товариства, %	95,4	96,7

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовувало історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами фізичних осіб зі строком 3 місяці за останні 3 роки за оприлюдненою інформацією НБУ (індекс UIRD) з довірчим інтервалом 95%.

Ціновий ризик щодо товарів

Опис вразливості до ризику

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

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

У звітному періоді Товариство не володіло акціями та іншими фінансовими інструментами, чутливими до іншого цінового ризику.

[822390-17] Примітки - Здійснюване управління ризиком ліквідності

Розкриття інформації про те, як суб'єкт господарювання здійснює управління ризиком ліквідності

Ліквідність - це здатність забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, яка визначається збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань банку, а також строками та сумами інших джерел і напрямів використання коштів (надання кредитів, інші витрати).

Фінансова діяльність піддається ризику ліквідності - ризику недостатності надходжень грошових коштів для покриття їх відпливу, тобто ризику того, що Товариство не зможе розрахуватися в строк за власними зобов'язаннями у зв'язку з неможливістю за певних умов швидкої конверсії фінансових активів у платіжні засоби без суттєвих втрат.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогностні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

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

рік, що закінчився 31 грудня 2025 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців року	Від 6 місяців до 1 року	Всього

Грошові кошти на рахунках у банках	190	0	0	0	190
Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість:	0	0	0	0	0
- дебіторська заборгованість за надані послуги	0	0	0	0	0
- інша дебіторська заборгованість	0	0	0	0	0
Інші поточні фінансові активи	12129	2000	0		14129
Всього активи	12319	2000	0	0	14319
Торгівельна та інша поточна кредиторська заборгованість:	0	0	0	0	0
- товари, роботи, послуги	0	0	0	0	0
- розрахунками з бюджетом Податок на прибуток	17 12	0	0	0	17 12
- розрахунками зі страхування	7	0	0	0	7
- розрахунками з оплати праці	17	0	0	0	17
- інші поточні зобов'язання	1	0	0	3	4
Всього зобов'язання	42	0	0	3	45
GAP	12 277	2 000	0	(3)	14274

рік, що закінчився 31 грудня 2024 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців року	Від 6 місяців до 1 року	Всього
Грошові кошти на рахунках у банках	9204	0	0	0	9204
Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість	0	0	0	0	0
Інші поточні фінансові активи	678	2000	10500	0	13178
Всього активи	678	2000	10500	0	22382
Торгівельна та інша поточна кредиторська заборгованість:					
- товари, роботи, послуги	0	0	0	0	0
- розрахунками з бюджетом Податок на прибуток	21 17	0	0	0	21 17
- розрахунками зі страхування	5	0	0	0	5
- розрахунками з оплати праці	12	0	0	0	12

-інші поточні зобов'язання	1	0	0	13	14
Всього зобов'язання	56	0	0	13	69
GAP	9826	2000	10500	(13)	22313

		тис. грн
		Фінансові активи, утримувані для управління ризиком ліквідності, за строками погашення
Строки погашення		
Не більше одного року		14,319
Не більше трьох місяців		14,319
Не більше одного місяця		12,319
Більше одного місяця та не більше трьох місяців		2,000
Усього фінансові активи		14,319

[823000-1] Примітки - Оцінка справедливої вартості активів

Розкриття інформації про оцінку справедливої вартості

- Ієрархія справедливої вартості:

- а) ціни котирувань (некориговані) на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань (рівень 1) - відсутні в обліку Товариства;
- б) вхідні дані, інші ніж ціни котирувань, що увійшли у рівень 1, які спостерігаються для активу або зобов'язання або прямо (тобто як ціни), або опосередковано (тобто отримані на підставі цін) (рівень 2) - відсутні в обліку Товариства;
- в) вхідні дані для активу чи зобов'язання, що не ґрунтуються на даних ринку, які можна спостерігати (неспостережні вхідні дані) (рівень 3) - є в наявності в обліку Товариства.

-Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості"

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю.

Найменування статті	Станом на 31.12.2025р.		Станом на 31.12.24р.	
	справедлива	балансова	справедлива	балансова

	вартість	вартість	вартість	вартість
грошові кошти та їх еквіваленти:	190	190	9204	9204
кошти на рахунках в банку і готівка	190	190	9204	9204
всього фінансових активів	190	190	9204	9204

- Грошові кошти відображені за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Поточні рахунки відкрито у банках ПАТ "ПІВДЕННИЙ", ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК", АБ "УКРГАЗБАНК", код ID НБУ 320478 та ПАТ "БАНК ВОСТОК" Дніпро, код ID НБУ 307123. Банки є надійними, доступ до коштів не обмежений.

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

[823000-3] Примітки - Оцінка справедливої вартості власного капіталу

Розкриття інформації про оцінку власного капіталу за справедливою вартістю

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

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

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

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

Управління капіталом

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

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності (10 304 тис. грн.):

- Зареєстрований капітал (оплачений капітал) 10 050 тис. грн.
- Неоплачений капітал (0 тис. грн.)
- Нерозподілений прибуток 254 тис. грн.

Відповідно до вимог вимог п.3 Додатка 5 Постанови ПНБУ № 199 від 29.12.2023р. "Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг", власний капітал Товариства станом на 24.07.2024 року приведено до вимог.

Протягом звітного періоду Товариство дотримувалося встановлених законодавством показників.

Протягом звітного періоду Товариство дотримувалося нормативних значень по більшості показників, що встановлені обліковою політикою. Також спостерігається позитивна динаміка більшості показників у порівнянні з минулим роком. Низький показник коефіцієнта фінансової стійкості пов'язаний з загальною складною ситуацією на ринку та пандемією COVID-19, і управлінський персонал шукає шляхи його підвищення.

[832610] Примітки - Оренда

Розкриття інформації орендарем

Подання оренди для орендаря

Активи з права користування

тис. грн		
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Активи з права користування	3	11

Опис статей звіту про фінансовий стан, які включають активи з права користування

Товариство є орендарем частини приміщення під офіс. Протягом 2025 рік Товариство класифікувало договори оренди приміщення, що відповідають вимогам стандарту МСФЗ 16:

На дату початку оренди товариство визнає зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди

Частина приміщення	Дата	Сума щомісячного
--------------------	------	------------------

№	під офіс	№ договору	Орендодавець	закінчення договору	орендного платежу, грн.
1	м. Дніпро, просп. Богдана Хмельницького, 249	№ 020423-ФЛ від 02.04.23	ТОВ "Фірма "ЛОГОС"	31.03.2026	1 000,00

Вартість активу на 31.12.2025р. , тис.грн.

орендоване право	залишок первісної вартості на 31.12.2025
оренда офісного приміщення	24
амортизація звітного періоду	22
балансова вартість	2

За даними балансу станом на 31.12.2025 враховано довгострокові зобов'язання.

	первісна вартість		амортизована вартість	
	історична вартість майбутнього зобов'язання протягом 2025р.	історична вартість майбутнього зобов'язання на термін більш ніж 12 міс.	короткострокові зобов'язання з оренди, грн.	довгострокові зобов'язання з оренди, грн.
зобов'язання за договором оренди				
ТОВ "Фірма "ЛОГОС"	5	3	0	3

З метою виконання вимог МСФЗ 16 щодо оцінки договорів оренди та в разі відсутності ставки безпосередньо в договорі оренди, розмір такої ставки відповідає середньозваженій ставці залучення додаткових позикових коштів на придбання об'єкту, подібного тому, що орендується, на строк позики співставний зі строком оренди. 02.04.2023 року підприємство уклало договір оренди № 020423-ФЛ від 02.04.23 р з ТОВ "Фірма "ЛОГОС" строком на три роки, для вирахування суми переоцінки зобов'язання по оренді в якості коригування активу в формі права користування товариство застосувало ставку дисконтування 25%

Орендні зобов'язання

	тис. грн	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Непоточні орендні зобов'язання	3	13
Орендні зобов'язання	3	13

Розкриття кількісної інформації про оренду для орендаря

Розкриття кількісної інформації про активи з права користування

- МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі. На дату початку оренди орендар визнає зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі визнають витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Товариство застосовує розрахунок дисконтування по договору оренди, згідно вимогам МСФЗ 16 (тобто визначає в себе на балансі актив у формі права користування). Товариство орендує нежитлові офісні приміщення за довгостроковим договором оренди. Відповідно до МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда", до довгострокового договору оренди Товариство застосовує МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда" і визнає в себе на балансі актив у формі права користування

[835110] Примітки - Податки на прибуток**Розкриття інформації про податок на прибуток**

Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах. Зобов'язання з податку на прибуток розраховуються з використанням ставок оподаткування, встановлених законодавством, що набрали або практично набрали чинності на звітну дату, які імовірно діятимуть у період реалізації податкового активу або погашення зобов'язання, визнаються у витратах з податку на прибуток.

Базова (основна) ставка податку на прибуток, згідно статті 136 Розділу III "Податок на прибуток підприємства" Податкового кодексу України від 02 грудня 2010 року №2755-УІ, зі змінами і доповненнями, становила у періоді 2025 рік 25 відсотків. Підприємство подає річний звіт з податку на прибуток.

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Значні компоненти витрат на сплату податку (доходу від повернення податку)**Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) та коригування щодо поточного податку попередніх періодів**

Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	12	17
---	----	----

Загальна сума поточних витрат на сплату податку (доходів від

повернення податку) та коригувань поточного податку за попередні періоди	12	17
Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)	12	17

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Узгодження облікового прибутку, помноженого на застосовані ставки оподаткування

Обліковий прибуток	46	96
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) за застосованою ставкою оподаткування	12	17
Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)	12	17

Узгодження середньої ефективної ставки оподаткування та застосованої ставки оподаткування

Обліковий прибуток	46	96
Застосовувана ставка оподаткування	25.00%	18.00%
Загальна середня ефективна ставка оподаткування	25.00%	18.00%

[851100] Примітки - Звіт про рух грошових коштів

Розкриття інформації про звіт про рух грошових коштів

Грошові кошти включають грошові кошти в касі, на рахунках у банках та грошові кошти, внесені в каси банків для подальшого їх зарахування на поточні рахунки підприємства.

Еквівалентами грошових коштів визнаються високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається, як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення.

Подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості на дату оцінки. Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлена депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті та банківських металах здійснюється у функціональній валюті за офіційним курсом НБУ на дату оцінки.

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в 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.

Рух грошових коштів.**1. Надходження грошових коштів від операційної діяльності**

Стаття руху ГК	2025 рік	2024 рік
Надходження від продажу товарів та надання послуг, в т.ч.	2910	726
<i>Відсотки за наданими позиками</i>	2910	726
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності, в т.ч.	11250	2000
<i>основні операції з переказу коштів</i>	0	0
<i>повернення фінансової позики</i>	11250	2000
<i>повернення авансів від постачальників</i>	0	0
<i>надходження оплати за лікарняними від ФСС</i>	0	0
Проценти отримані, в т.ч.	427	467
<i>відсотки за залишками коштів на поточних рахунках</i>	427	467

2. Виплати грошових коштів від операційної діяльності

Стаття руху ГК	2025 рік	2024 рік
Виплати постачальникам за товари та послуги, в т.ч.	701	100
<i>винагорода банків за переказ коштів</i>	7	4
<i>обробка даних, інформаційно-консультаційні послуги</i>	611	43
<i>роялті</i>	0	0
<i>інтернет-сервіси, хостинг та зв'язок</i>	40	37
<i>оренда</i>	12	12
<i>придбання</i>		
<i>Послуги НБУ, розгляд документів на звуження</i>	18	
<i>інші</i>	13	4
Виплати працівникам та виплати від їх імені, в т.ч.	583	538
<i>заробітна плата працівників</i>	368	354
<i>ЄСВ із заробітної плати</i>	105	97
<i>утримані податки із заробітної плати</i>	110	87
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю, в т.ч.	12300	8500
<i>Витрати на оплату повернення авансів</i>	0	0
<i>витрачання на сплату авансів</i>	0	0
<i>надання фінансової допомоги (позики)</i>	12300	8500
<i>За Ліцензії з надання фінансових послуг</i>	0	0
<i>податок на доходи нерезидентів (роялті)</i>	0	0
Податки на прибуток сплачені (повернені)	17	10

3. Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності

Стаття руху ГК	9 місяців 2025 р.	9 місяців 2025р.
Придбання основних засобів	0	0

--	--	--

4. Надходження від Власного капіталу

Стаття руху ГК	9 місяців 2025 р.	9 місяців 2024р.
Повернення внеску в статутний капітал ТОВ "ЛОГОС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ", згідно рішення про зменшення уставного фонду №04/2025 від 29.04.25	(10000)	
Внесок в статутний капітал ТОВ "ЛОГОС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ"		15000

Податки на прибуток сплачені (повернені)

тис. грн		
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Податки на прибуток сплачені (повернені), класифіковані як операційна діяльність	17	10
Загальна сума податків на прибуток сплачених (повернених)	17	10

[871100] Примітки - Операційні сегменти

Розкриття інформації про операційні сегменти суб'єкта господарювання

Товариство має один операційний сегмент - надання коштів у позику, тому весь результат показників фінансової звітності відображає результат діяльності Товариства тільки в розрізі такого виду діяльності.

тис. грн				
Поточний звітний період	Статті консолідації за сегментами			
	Операційні сегменти			
	Сегменти		Сегменти	
	Звітний сегмент 1		Звітний сегмент 1	

Розкриття інформації про операційні сегменти

Процентні доходи	2,599	2,599	2,599	2,599
Амортизаційні витрати матеріальних та нематеріальних активів	23	23	23	23
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	12	12	12	12
Прибуток (збиток) до оподаткування	46	46	46	46
Прибуток (збиток)	34	34	34	34
Активи	10,483	10,483	10,483	10,483
Зобов'язання	180	180	180	180
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	986	986	986	986
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	(10,000)	(10,000)	(10,000)	(10,000)

тис. грн

Порівняльний звітний період	Статті консолідації за сегментами			
	Операційні сегменти			
	Звітний сегмент 1	Сегменти	Звітний сегмент 1	Сегменти

Розкриття інформації про операційні сегменти

Процентні доходи	1,276	1,276	1,276	1,276
Амортизаційні витрати матеріальних та нематеріальних активів	22	22	22	22
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	17	17	17	17
Прибуток (збиток) до оподаткування	95	95	95	95
Прибуток (збиток)	78	78	78	78
Активи	20,413	20,413	20,413	20,413
Зобов'язання	144	144	144	144
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	(5,954)	(5,954)	(5,954)	(5,954)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	15,000	15,000	15,000	15,000

тис. грн

	Продукти та послуги	
	Поточний	Порівняльний

	звітний період	звітний період
Розкриття інформації про продукти та послуги		
Дохід від звичайної діяльності	2,599	1,276