



АУДИТ-ВІД та К<sup>о</sup>

АУДИТОРСЬКА ФІРМА

IBAN - UA553006140000026009500234900, в АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК», м. Київ,  
код ЄДРПОУ 23283905, реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської  
діяльності №0945, адреса: 69035, м. Запоріжжя, пр. Соборний, буд.161, оф.10, 11.  
E-mail: auditvid.zp@gmail.com, сайт: <http://www.auditvid.com>  
Тел. / факс (061) 213-26-43, (061) 280-99-93

Вих. №279 від "25" травня 2026 р.

**АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ**  
**(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)**  
**ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**  
**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
**«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІС-ФІНАНС»**  
**СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ**

**Учасникам та керівництву ТОВ «ФК «ІС-ФІНАНС»**  
**Національному банку України**

**Думка**

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІС-ФІНАНС» (надалі - «Компанія»), яка містить:

- звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2025 року;
- звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток за 2025 рік;
- звіт про рух грошових коштів за 2025 рік;
- звіт про зміни у власному капіталі за 2025 рік;
- примітки до фінансової звітності за 2025 рік, включаючи інформацію про суттєві облікові політики, складену на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами (Таксономія UA МСФЗ XBRL 2025) в єдиному електронному форматі XBRL (надалі разом – «фінансова звітність»).

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії станом на 31 грудня 2025 року та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), опублікованих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та відповідає вимогам законодавства України з питань її складання.

**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, включаючи ключового партнера з аудиту, є незалежними по відношенню до Компанії відповідно до Міжнародного кодексу етики

професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

### **Пояснювальний параграф**

#### *Щодо впливу військової агресії на безперервність діяльності*

Ми звертаємо увагу на Примітку 800500 «Перелік приміток», а саме розділ «Припущення про безперервність діяльності» до фінансової звітності у іxbrl форматі, в якій управлінський персонал Компанії визнає існування невизначеності у зв'язку з руйнівними наслідками військового вторгнення росії, що негативно впливають як на економіку в Україні, так і в світі, а також на стан бізнесу Компанії та її операційну діяльність в майбутньому. Вказані події можуть вплинути на здатність Компанії в подальшому здійснювати свою діяльність на безперервній основі. Передбачити масштаби впливу ризиків на майбутню діяльність Компанії на момент складання фінансової звітності з достатньою достовірністю неможливо, остаточна оцінка втрат економіки від повномасштабної агресії росії проти України насамперед залежатиме від тривалості воєнних дій та їх географії.

Проте за прогнозною оцінкою управлінського персоналу Компанія планує в подальшому здійснювати свою діяльність на підставі принципу безперервності та буде вживати всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та отримання доходів. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

### **Інформація щодо річних звітних даних**

Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за іншу інформацію - річні звітні дані за 2025 рік. Річні звітні дані складені Компанією відповідно до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою Правління НБУ від 25.11.2021 року № 123.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та 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 і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які потрібно було б включити до звіту.

### **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 стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, оприлюднених РМСБО, та законодавства України з питань її складання 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 Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи

припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати 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 невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю ;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Компанії 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 компанію 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.

## ІНШІ ЕЛЕМЕНТИ

### Основні відомості про Компанію:

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІС-ФІНАНС"
Код за ЄДРПОУ	44044670
Місцезнаходження	Україна, 03124, місто Київ, б.Гавела Вацлава, будинок 4, кімната 526
Дата державної реєстрації	23.02.2021
Ліцензії на здійснення діяльності	Ліцензії на провадження господарської діяльності з надання таких видів фінансових послуг (оновлені НБУ 28.03.2024 р.): - надання послуг з факторингу; - надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту. Строк дії необмежений.

### Основні відомості про аудиторську фірму:

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТ-ВІД ТА КО»
Код за ЄДРПОУ	23283905
Вебсторінка/вебсайт аудиторської фірми	<a href="https://www.auditvid.com">https://www.auditvid.com</a>
Дані про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності АПУ	На виконання норм Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» включено до розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за №0945
Місцезнаходження аудиторської фірми та її фактичне місце розташування	69035, м. Запоріжжя, пр. Соборний, буд.161, оф.10, 11 тел. 213-26-43

### Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

Дата та номер договору	Договір від 24 березня 2026 року № 240326/1
Період, яким охоплено проведення аудиту	01 січня 2025 року – 31 грудня 2025 року
Дата початку та дата закінчення аудиту	24 березня 2026 року – 25 травня 2026 року

Директор ТОВ «АУДИТ-ВІД та К»  
(№ 101092 в Реєстрі аудиторів  
та суб'єктів аудиторської діяльності)

В. Л. Іоффе

Ключовий партнер з аудиту  
(№100910 в Реєстрі аудиторів  
та суб'єктів аудиторської діяльності)

Ю. С. Щоткіна

Дата складання аудиторського звіту:  
25 травня 2026 року

Адреса аудиторів: м. Запоріжжя, пр. Соборний, буд.161, оф.10, 11

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІС-ФІНАНС"** Дата (рік, місяць, число) 2026 01 01  
Територія **ПЕЧЕРСЬКИЙ Р-Н** за ЄДРПОУ 44044670  
Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КАТОТТГ 1 UA80000000000624772  
Вид економічної діяльності **Інші види кредитування** за КОПФГ 240  
Середня кількість працівників <sup>2</sup> **5** за КВЕД 64.92  
Адреса, телефон **вулиця БОЙЧУКА, буд. 43, оф. 5, 01103, УКРАЇНА** 0958551104

КОДИ		
2026	01	01
44044670		
UA80000000000624772		
240		
64.92		

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

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

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  
за міжнародними стандартами фінансової звітності

v
---

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

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

<b>А К Т И В</b>	<b>Код рядка</b>	<b>На початок звітного періоду</b>	<b>На кінець звітного періоду</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	-	42
первісна вартість	1001	-	42
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	19	11
первісна вартість	1011	48	48
знос	1012	29	37
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	68 318	6 807
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>68 337</b>	<b>6 860</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	1 811	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	5 533
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	43 053	107 467
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	54	132
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	54	132
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>44 918</b>	<b>113 132</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>113 255</b>	<b>119 992</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	15 000	15 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	22	50
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	973	1 325
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>15 995</b>	<b>16 375</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	3	43
розрахунками з бюджетом	1620	122	128
у тому числі з податку на прибуток	1621	122	127
розрахунками зі страхування	1625	-	4
розрахунками з оплати праці	1630	-	4
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	9	34
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	97 126	103 404
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>97 260</b>	<b>103 617</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>113 255</b>	<b>119 992</b>

Керівник

ІСЮТІН СЕРГІЙ АНАТОЛІЙОВИЧ

Головний бухгалтер

КОВАЛЬЧУК ТЕТЯНА ЮРІВНА

<sup>1</sup> Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

## Квитанція

Користувач: Admin  
Ім'я файлу: 800060044044670S010011510000001122025.XML  
Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393  
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

### Текст:

Квитанція №2  
Підприємство: 44044670 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІС-ФІНАНС"  
Звіт: Ф1. Баланс  
За період: Рік, 2025 р.  
Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 27.01.2026 у 14:41:25  
Реєстраційний номер звіту: 9003251303 (800060044044670S010011510000001122025.XML)  
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.  
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.  
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та (або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система електронного звітування органів державної статистики України

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ "ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ "ІС-  
ФІНАНС"

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2025

р.

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

КОДИ

2026 01 01

44044670

## I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	21 301	16 405
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховування</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 17 632 )	( 13 781 )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	3 669	2 624
збиток	2095	( - )	( - )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	12	3 328
у тому числі:	2121	-	3 328
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 1 789 )	( 487 )
Витрати на збут	2150	( - )	( - )
Інші операційні витрати	2180	( 2 410 )	( 4 784 )
у тому числі:	2181	-	4 784
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	-	681
збиток	2195	( 518 )	( - )
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	10	-
Інші доходи	2240	1 015	-
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	( - )	( - )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( - )	( - )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	507	681
збиток	2295	( - )	( - )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(127)	(122)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	380	559
збиток	2355	( - )	( - )

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	380	559

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	119	28
Відрахування на соціальні заходи	2510	50	5
Амортизація	2515	8	10
Інші операційні витрати	2520	21 654	19 009
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	21 831	19 052

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

\_\_\_\_\_

ІСЮТІН СЕРГІЙ АНАТОЛІЙОВИЧ

\_\_\_\_\_

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_

КОВАЛЬЧУК ТЕТЯНА ЮРІВНА

\_\_\_\_\_

## Квитанція

Користувач: Admin  
Ім'я файлу: 800060044044670S010021510000002122025.XML  
Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393  
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

### Текст:

Квитанція №2  
Підприємство: 44044670 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІС-ФІНАНС"  
Звіт: Ф2. Звіт про фінансові результати (в тисячах)  
За період: Рік, 2025 р.  
Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 27.01.2026 у 14:41:21  
Реєстраційний номер звіту: 9003251273 (800060044044670S010021510000002122025.XML)  
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.  
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.  
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та (або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система електронного звітування органів державної статистики України

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІС-ФІНАНС"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2026	01	01
44044670		

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)**  
за **Рік 2025** р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	16 604	15 913
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	17 489	11 234
Інші надходження	3095	158 958	24 986
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 867 )	( 483 )
Праці	3105	( 71 )	( 20 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 41 )	( 5 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 145 )	( 66 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 123 )	( 61 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 22 )	( 5 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( - )	( - )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( - )	( - )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( - )	( - )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( 65 339 )	( 29 634 )
Інші витрачання	3190	( 126 510 )	( 26 874 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>78</b>	<b>-4 949</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	( - )	( - )
необоротних активів	3260	( - )	( - )
Виплати за деривативами	3270	( - )	( - )
Витрачання на надання позик	3275	( - )	( - )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	-	-
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	5 000
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	( - )	( - )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( - )	( - )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( - )	( - )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( - )	( - )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( - )	( - )
Інші платежі	3390	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	-	5 000
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	78	51
Залишок коштів на початок року	3405	54	3
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	132	54

Керівник \_\_\_\_\_

**ІСЮТІН СЕРГІЙ АНАТОЛІЙОВИЧ**

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_

**КОВАЛЬЧУК ТЕТЯНА ЮРІВНА**

## Квитанція

Користувач: Admin  
Ім'я файлу: 800060044044670S010031110000003122025.XML  
Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393  
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

### Текст:

Квитанція №2  
Підприємство: 44044670 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІС-ФІНАНС"  
Звіт: Ф3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)  
За період: Рік,2025 р.  
Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної  
статистики України 27.01.2026 у 14:41:24  
Реєстраційний номер звіту: 9003251299 (  
800060044044670S010031110000003122025.XML)  
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.  
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.  
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення  
помилки при здійсненні обробки даних звіту в органах  
державної статистики та(або) необхідності надання уточнень  
Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система електронного  
звітування органів державної статистики України



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b> Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b> Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	-	-	-	28	352	-	-	380
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	15 000	-	-	50	1 325	-	-	16 375

Керівник

\_\_\_\_\_

**ІСЮТІН СЕРГІЙ АНАТОЛІЙОВИЧ**

\_\_\_\_\_

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_

**КОВАЛЬЧУК ТЕТЯНА ЮРІЇВНА**

\_\_\_\_\_

## Квитанція

Користувач: Admin  
Ім'я файлу: 800060044044670S010401010000004122025.XML  
Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393  
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

### Текст:

Квитанція №2  
Підприємство: 44044670 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІС-ФІНАНС"  
Звіт: Ф4. Звіт про власний капітал  
За період: Рік, 2025 р.  
Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 27.01.2026 у 14:41:23  
Реєстраційний номер звіту: 9003251288 (800060044044670S010401010000004122025.XML)  
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.  
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.  
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та (або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система електронного звітування органів державної статистики України

**ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА  
ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31.12.2025 РОКУ  
ТА ЗА 12 МІСЯЦІВ 2025 РОКУ**

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІС-ФІНАНС» станом на 31 грудня 2025 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у капіталі за 12 місяців 2025 року, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (“МСФЗ”).

Під час підготовки фінансової звітності керівництво відповідає за:

- Належний вибір та застосування облікової політики;
- Представлення інформації, включно з обліковою політикою, у спосіб, який забезпечує її доцільність, достовірність, співставність та зрозумілість;
- Додаткове розкриття інформації у випадках, коли дотримання спеціальних вимог МСФЗ є недостатнім для розуміння користувачами впливу конкретних операцій, інших подій та умов на фінансовий стан та фінансові показники діяльності Компанії;
- Здійснення оцінки щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Керівництво також відповідає за:

- Ведення облікової документації у відповідності до законодавства;
- Застосування обґрунтовано доступних заходів щодо збереження активів Компанії; та
- Виявлення і запобігання випадкам фінансових зловживань та інших порушень.
- Створення, впровадження та підтримку ефективної та надійної системи внутрішнього контролю;
- Ведення належної облікової документації, яка дозволяє у будь-який час продемонструвати та пояснити операції Компанії та розкрити інформацію з достатньою точністю щодо її фінансового стану і яка надає керівництву можливість забезпечити відповідність фінансової звітності Компанії вимогам МСФЗ;

Фінансову звітність станом на 31 грудня 2025 року та за 12 місяців 2025 року для подання в органи державної статистики затверджено до випуску 27.01.2026 року, повний комплект фінансової звітності, включаючи ці Примітки, затверджений до випуску керівництвом Компанії 26.02.2026 року наступними особами:

Директор \_\_\_\_\_ Ісютін Сергій Анатолійович

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ Ковальчук Тетяна Юрївна

**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**  
**за період з 01.01.2025 року по 31.12.2025 року**  
**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
**«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІС-ФІНАНС»**  
**КОД ЄДРПОУ 44044670**

**1. Загальна інформація.**

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІС-ФІНАНС»  
 Примітки до річної фінансової звітності станом на 31 грудня 2025 року.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІС-ФІНАНС»,  
 скорочена назва ТОВ «ФК «ІС-ФІНАНС», надалі Товариство, зареєстроване 23.02.2021 року, номер запису про  
 включення відомостей про юридичну особу 1000701020000091145.

Код ЄДРПОУ 44044670.

Місцезнаходження: 03124, Україна, місто Київ, Б. Гавела Вацлава, будинок 4 кімната 526.

Телефон: 380958551104.

Види діяльності Товариства за КВЕД:

64.92 Інші види кредитування (основний);

64.19 Інші види грошового посередництва;

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

66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного  
 забезпечення.

Розмір зареєстрованого статутного капіталу 15 000 000,00 грн. (П'ятнадцять мільйонів грн 00 коп.)  
 Статутний капітал був сформований грошовими коштами в 2021 році та в 2024 році.

Товариство має наступні діючі ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових  
 послуг:

- НАДАННЯ КОШТІВ ТА БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛІВ У КРЕДИТ;
- ФАКТОРИНГ.

Відомості про розподіл зареєстрованого статутного капіталу ТОВ «ФК «ІС-ФІНАНС» на звітну дату  
 31.12.2025 року:

Учасник (назва)	Частка в статутному капіталі, грн.	Частка в статутному капіталі, %
ІСЮТІН СЕРГІЙ АНАТОЛІЙОВИЧ, громадянство – Україна, місце проживання - Україна	13 500 000	90%
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ЮСТОН». Місцезнаходження: Україна, 01024, м. Київ, вулиця Богомольця, будинок 7/14, приміщення 182, кімната 3; ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств і організацій України: 44410387	1 500 000	10%
<b>Всього</b>	<b>15 000 000</b>	<b>100%</b>

Відомості про розподіл зареєстрованого статутного капіталу ТОВ «ФК «ІС-ФІНАНС» на звітну дату  
 31.12.2024 року:

Учасник (назва)	Частка в статутному капіталі, грн.	Частка в статутному капіталі, %
ІСЮТІН СЕРГІЙ АНАТОЛІЙОВИЧ, громадянство – Україна, місце проживання - Україна	13 500 000	90%

<p>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ЮСТОН». Місцезнаходження: Україна, 01024, м. Київ, вулиця Богомольця, будинок 7/14, приміщення 182, кімната 3; ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств і організацій України: 44410387</p>	1 500 000	10%
<b>Всього</b>	<b>15 000 000</b>	<b>100%</b>

Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) – Громадянин України – **Ісютін Сергій Анатолійович**, місце проживання - Україна.

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

Директор Товариства – Ісютін Сергій Анатолійович.

Законом України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю» та Статутом ТОВ «ФК «ІС-ФІНАНС» не передбачено утворення ревізійної комісії (ревізора).

Посада головного бухгалтера передбачена штатним розписом Товариства.

У 2025 році Товариство здійснювало діяльність з видачі кредитів та факторингу. Філій, представництв та інших відокремлених підрозділів Товариство не має. Станом на 31.12.2025 р. загальна кількість працівників Товариства склала 5 осіб.

#### 1.1. Операційне середовище Товариства

24 лютого 2022 року, у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України, Указом Президента України № 64/2022 введено воєнний стан із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 30 діб. Після чого воєнний час було продовжено у відповідності до Законодавства України та на момент затвердження цих Приміток до випуску продовжено відповідно до Законодавства України.

Таким чином, Товариство здійснює свою діяльність в умовах оголошеного в Україні воєнного стану. Воєнний стан передбачає ряд обмежувальних заходів, які можуть вплинути на ситуацію в економіці України та на діяльність Товариства. В результаті обмежувальних заходів та нестабільної ситуації в Україні, діяльність Товариства супроводжується ризиками. Вплив ризиків на майбутню діяльність Товариства не може бути визначений на даний момент через існуючу невизначеність

Безпосередніми наслідками зовнішньої військової агресії є погіршення економічного середовища та поглиблення економіко-політичної невизначеності. Це принаймні може призвести до зменшення доходів та грошових потоків суб'єктів господарювання. Для низки підприємств ці питання є ще гострішими, адже ведення діяльності на окремих територіях є або вкрай ризиковим, або й зовсім неможливим. У зв'язку із цим актуалізуються питання щодо здатності підприємств виконувати свої поточні зобов'язання, дотримуватися кредитних графіків й у цілому продовжувати своє функціонування.

Для стримування негативного впливу війни на економіку країни, прийнято ряд Законів, які стимулюють економіку, спрощують та пом'якшують умови ведення бізнесу в країні.

Важливу роль у запобіганні занепаду країни відіграють західні партнери, які надають свою фінансову підтримку, яка дає змогу забезпечувати обов'язкові виплати населенню та підтримати армію у боєздатному стані для якнайшвидшого закінчення війни та відновлення економіки країни.

На момент затвердження звітності не вбачається загроз продовження здійснення діяльності Компанії, оскільки Компанія постійно проводить аналіз впливу і можна резюмувати наступне:

Компанія не залежить від російського чи білоруського ринків.

У Компанії відсутні дочірні компанії або активи в Росії, Білорусі або в зоні бойових дій.

Не можливий вплив санкцій на Компанію через постачальників, клієнтів, агентів, дистриб'юторів, фінансові установи, тощо в інших країнах.

У Компанії відсутні клієнти (контрагенти), які підпадають під санкції, або пов'язані з фізичними та юридичними особами, які підпадають під санкції.

Відсутній вплив на Компанія обмежень щодо імпорту/експорту.

Війна не вплинула на здатність управлінського персоналу забезпечити організацію бухгалтерського обліку та фіксування фактів здійснення всіх господарських операцій.

На думку управлінського персоналу, наразі неможливо визначити чи відбудуться зміни у вимірюванні справедливої вартості активів та зобов'язань внаслідок війни. Наразі відсутні передумови для змін.

Ризики зменшення корисності активів Компанії через наслідки війни наразі несуттєві.

Відсутні випадки фізичного знищення (пошкодження) активів Компанії через наслідки війни.

Додаткові резерви під договори укладені Компанією, ніж ті, що відображені у звітності від впливу очікуваних наслідків війни створювати на нашу думку не потрібно.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІС-ФІНАНС»

Товариством було вивчено та проаналізовано стан діяльності контрагентів, їх фінансову стабільність та спроможність вести свою діяльність в умовах військового стану. Всі контрагенти Компанії здійснюють свою діяльність на територіях, де наразі не ведуться активні бойові дії. Спроможність вести свою діяльність контрагентами та можливість отримання прибутку від такої діяльності суттєво не залежить від обставин, які наразі існують в країні.

Наслідки військової агресії мають суттєвий вплив на попит на послуги Компанії, але Компанією не понесено додаткових операційних збитків. Скорочень робочої сили внаслідок війни Товариством не проводилось. Не зважаючи на вдалу організацію своєї операційної діяльності, Товариство у майбутніх періодах може стикнутись із масштабними всеохоплюючими загальнодержавними викликами, такими як: зростання внутрішнього боргу, збільшення кредитних ризиків, критичні перебої розподілу продукції, перебої у ланцюгах поставок через припинення авіасполучення з країнами-постачальниками, збільшення від'ємних грошових потоків. Товариство визначило, що військова агресія РФ проти України, що розпочалася 24.02.2022 та триває на час затвердження цієї звітності є некоригуючою подією по відношенню до фінансової звітності за 12 місяців 2025 року. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2025 р. та результати діяльності за звітний період – 12 місяців 2025 року, не було скориговано на вплив подій, пов'язаних з війною.

Тривалість та вплив війни, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки 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 компанії в майбутніх періодах. Товариством проведено аналіз впливу війни та не виявило ознак порушення безперервності діяльності у майбутньому. Компанія володіє достатнім обсягом оборотних активів та не потребує державної підтримки та додаткових кредитних ресурсів, не потребує поповнення статутного капіталу. Керівництво Товариства уважно стежить за впливом війни, яка все ще триває, на економічну ситуацію та реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на діяльність Компанії. Товариство вирішило проводити на безперервній основі аналіз чутливості кількох можливих сценаріїв, з метою постійного визначення, чи існує суттєва невизначеність щодо здатності компанії проводити діяльність на безперервній основі. Оцінка безперервної діяльності постійно оновлюється до дати затвердження фінансової звітності. У разі необхідності Компанія перегляне всі сфери бухгалтерського обліку, які будуть знаходитись під впливом невизначеності суджень та оцінок, зокрема: бухгалтерські оцінки, оцінки справедливої вартості, зменшення корисності активів, оцінка очікуваних кредитних збитків, облік хеджування, вплив на контрактні угоди та обтяжливі контракти, інші розкриття фінансової звітності.

**2. Загальна основа формування фінансової звітності**

**2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ**

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2024 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Згідно чинного законодавства Товариство складає звітність за МСФЗ.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 31 грудня 2025 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

Підготовлена Товариством фінансова звітність є річною фінансовою звітністю яка складена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку (МСБО) № 1 «Подання фінансової звітності».

**Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів та роз'яснення, які вперше застосовані Компанією у звітних 2024-2025 роках**

«Вперше застосовані МСФЗ»	Назва стандарту/поправки, застосованої вперше	Зміна облікової політики здійснена згідно з перехідними положеннями (Так/Ні)	Опис того, чи здійснена зміна облікової політики згідно з перехідними положеннями	Опис характеру змін в обліковій політиці	Опис перехідних положень	Перехідні положення, що можуть мати вплив на майбутні періоди	Новий/зміненний Стандарт застосований раніше (Так/Ні)	Опис факту раннього застосування
МСФЗ 17 «Договори»	МСФЗ 17 «Договори»	Ні	Стандарт не застосовується	Не було змін в	-	-	-	-

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІС-ФІНАНС»

«Вперше застосовані МСФЗ»	Назва стандарту/поправки, застосованої вперше	Зміна облікової політики здійснена згідно з перехідними положеннями (Так/Ні)	Опис того, чи здійснена зміна облікової політики згідно з перехідними положеннями	Опис характеру змін в обліковій політиці	Опис перехідних положень	Перехідні положення, що можуть мати вплив на майбутні періоди	Новий/змінений Стандарт застосовано раніше (Так/Ні)	Опис факту раннього застосування
страхування»	страхування»		ся, оскільки підприємство не має договорів, що підпадають під сферу застосування МСФЗ 17.	обліковій політиці, пов'язаних із МСФЗ 17, у зв'язку з відсутністю застосованих операцій.				
Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» — «Класифікація зобов'язань як поточних чи непоточних»	Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» — «Класифікація зобов'язань як поточних чи непоточних»	Так	Поправки застосовано з дати набрання чинності; зміна облікової політики відображена відповідно до встановлених перехідних вимог.	Змінено підхід до класифікації зобов'язань у Звіті про фінансовий стан: класифікацію здійснено на підставі прав/умов, що існують на звітну дату; вплив стосується подання (класифікації), а не визнання/оцінки.	Застосування є ретроспективним відповідно до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»; дострокове застосування (за наявності — розкривається факт).	Подальший вплив полягає у сталому застосуванні уточнених критеріїв класифікації на кожну звітну дату; додаткових «відкладених» ефектів не передбачено (ефект — у поданні).	Ні	Дострокового застосування не було (поправки застосовано з дати набрання чинності).
Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» — «Непоточні зобов'язання зі спеціальними умовами (ковенантами)»	Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» — «Непоточні зобов'язання зі спеціальними умовами (ковенантами)»	Так	Поправки застосовано з дати набрання чинності; зміна облікової політики відображена відповідно до перехідних вимог.	Уточнено підхід до класифікації непоточних зобов'язань, які залежать від дотримання умов (ковенантів); відображено необхідні перекласифікації (за наявності) та забезпечено узгоджені розкриття	Застосування — для річних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати; застосовується ретроспективно за МСБО 8; дострокове застосування дозволено (за наявності — розкривається	Подальший вплив полягає в необхідності послідовно оцінювати умови/ковенанти на кожну звітну дату та підтримувати відповідні розкриття щодо таких зобов'язань.	Ні	Дострокового застосування не було (поправки застосовано з дати набрання чинності).

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІС-ФІНАНС»

«Вперше застосовані МСФЗ»	Назва стандарту/поправки, застосованої вперше	Зміна облікової політики здійснена згідно з перехідними положеннями (Так/Ні)	Опис того, чи здійснена зміна облікової політики згідно з перехідними положеннями	Опис характеру змін в обліковій політиці	Опис перехідних положень	Перехідні положення, що можуть мати вплив на майбутні періоди	Новий/змінений Стандарт застосовано раніше (Так/Ні)	Опис факту раннього застосування
				щодо таких зобов'язань	ся факт).			
Поправки до МСФЗ 16 «Оренда» — «Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди»	Поправки до МСФЗ 16 «Оренда» — «Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди»	Ні	Поправки не застосовувалися, оскільки у звітному періоді не було операцій продажу та зворотної оренди, які підпадають під ці вимоги.	Змін в обліковій політиці не було через відсутність застосованих операцій.	Поправки застосовуються для річних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати; дострокове застосування дозволено (за наявності — розкривається факт).	Потенційний майбутній вплив можливий лише у разі виникнення операцій продажу та зворотної оренди; у такому разі застосовуватимуться вимоги щодо подальшого вимірювання орендного зобов'язання для продавця-орендаря.	Ні	-
Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» — «Відсутність обмінюваності»	Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» — «Відсутність обмінюваності»	Так	Поправки застосовано у зв'язку з наявністю дебіторської та кредиторської заборгованості в російських рублях; здійснено оцінку обмінюваності та, за потреби, застосовано вимоги щодо визначення/оцінки курсу за відсутності обмінюваності, включно з відповідними розкриттями	Уточнено підхід до визначення валютного курсу для перерахунку статей у валюті за умов, коли валюта не є обмінюваною на звітну дату; відображено пов'язані судження та розкриття.	Поправки застосовуються для річних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати; дострокове застосування дозволено (за наявності — розкривається факт).	Подальший вплив можливий у майбутніх періодах за наявності/збереження обмежень обмінюваності: вимоги застосовуються до відповідних статей у валюті та до пов'язаних розкриттів.	Ні	Дострокового застосування не було (поправки застосовано з дати набрання чинності)

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІС-ФІНАНС»

«Вперше застосовані МСФЗ»	Назва стандарту/поправки, застосованої вперше	Зміна облікової політики здійснена згідно з перехідними положеннями (Так/Ні)	Опис того, чи здійснена зміна облікової політики згідно з перехідними положеннями	Опис характеру змін в обліковій політиці	Опис перехідних положень	Перехідні положення, що можуть мати вплив на майбутні періоди	Новий/змінений Стандарт застосовано раніше (Так/Ні)	Опис факту раннього застосування

**Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу**

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

Новий стандарт / поправки (таксономія 2025)	Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом	Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ	Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ	Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування	Опис того факту, що вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити	Вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити (так/ні)
Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» — «Договори, що посилаються на залежну від природи електроенергію»	Уточнюється застосування вимог щодо «власного використання» для договорів, що посилаються на залежну від природи електроенергію; коригуються вимоги до визначення об'єкта хеджування у хеджуванні грошових потоків для таких договорів; додаються нові розкриття про вплив таких договорів на фінансові результати та грошові потоки.	01.01.2026	01.01.2026	Суттєвого впливу не очікується (зміни не вплинуть на визнання/оцінку/позначення показників у фінансовій звітності).	За результатами попередньої оцінки вплив не очікується.	Ні
Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 — «Поправки до класифікації та оцінювання фінансових інструментів»	Оновлюються підходи/облікові політики щодо: припинення визнання фінансових зобов'язань (у т.ч. за електронними платежами — за виконання критеріїв); оцінки договірних грошових потоків фінансових активів із характеристиками, прив'язаними до нефінансових показників; уточнення ознак обмеженого регресу та інструментів, пов'язаних договором; запроваджуються додаткові розкриття (умовні характеристики,	01.01.2026	01.01.2026	Суттєвого впливу не очікується.	За результатами попередньої оцінки вплив не очікується.	Ні

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІС-ФІНАНС»

Новий стандарт / поправки (таксономія 2025)	Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом	Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ	Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ	Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування	Опис того факту, що вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити	Вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити (так/ні)
	інструменти капіталу, відображені через інший сукупний дохід).					
Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 — «...застосовуючи лише поправки до розділу з настановами із застосування щодо класифікації фінансових активів»	Це перехідна опція дострокового застосування: дозволяється застосувати лише поправки щодо класифікації фінансових активів і пов'язаних розкриттів раніше, ніж увесь пакет поправок. Оскільки дострокове застосування не здійснюється, окремо ця опція не застосовується.	Не застосовується (опція, а не обов'язков а вимога)	Не застосовується (дострокове застосування не обрано)	Вплив відсутній, оскільки окреме часткове застосування не здійснюватиметься	Не застосовується.	Ні
Річні вдосконалення Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ — Том 11	Пакет вузькоспрямованих поправок (уточнення/спрощення/виправлення) до МСФЗ 1, МСФЗ 7 (включно з настановами), МСФЗ 9, МСФЗ 10, МСБО 7.	01.01.2026	01.01.2026	Загалом вплив не очікується, крім потенційного впливу поправок до МСФЗ 10 (див. окремий рядок нижче), який наразі оцінюється.	Щодо складової МСФЗ 10: потенційний вплив можливий, але кількісно не може бути обґрунтовано оцінений станом на 31.12.2025.	Так
Том 11 — поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ»	Уточнення щодо обліку хеджування при першому застосуванні стандартів; для суб'єкта, що не є першим застосовувачем, зміни не впливають на поточну облікову політику.	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується (суб'єкт не є першим застосовувачем).	Не застосовується.	Ні
Том 11 — поправки до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти : розкриття інформації»	Уточнення формулювань і внутрішньої узгодженості розкриттів: (а) прибутку/збиток від припинення визнання, (б) оновлення прикладу щодо відстроченої різниці між справедливою вартістю та ціною операції, (в) уточнення вступу до настанов та спрощення окремих пояснень щодо кредитного ризику.	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується (уточнювальні/редакційні зміни до розкриттів).	Не застосовується.	Ні

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІС-ФІНАНС»

Новий стандарт / поправки (таксономія 2025)	Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом	Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ	Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ	Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування	Опис того факту, що вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити	Вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити (так/ні)
Том 11 — поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» — «ціна операції»	Уточнюється формулювання в частині первісного визнання дебіторської заборгованості: коригується посилання на підхід визначення суми за правилами МСФЗ 15, щоб усунути неузгодженість термінології «ціна операції».	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується (уточнення формулювання без зміни економічної суті обліку).	Не застосовується.	Ні
Том 11 — поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» — «орендні зобов'язання»	Уточнюється, що коли орендне зобов'язання визнано погашеним/припиненим, застосовується вимога щодо визнання прибутку/збитку у прибутку або збитку.	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується (уточнення посилань/порядку застосування).	Не застосовується.	Ні
Том 11 — поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність»	Уточнюються вимоги щодо визначення «де-факто агента»: посилюється акцент на професійному судженні та усувається надмірно категоричне формулювання, яке могло створювати внутрішню суперечність.	01.01.2026	01.01.2026	Потенційний вплив можливий (зокрема, на судження щодо наявності контролю та периметру консолідації в окремих структурах), але станом на 31.12.2025 вплив не може бути обґрунтовано оцінений.	Оцінювання триває; кількісна оцінка впливу першого застосування не є доступною / обґрунтовано оцінюваною станом на 31.12.2025.	Так
Том 11 — поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» — «метод собівартості»	Заміна терміна «метод собівартості» на «за собівартістю» (узгодження термінології зі Стандартами).	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується (термінологічне уточнення).	Не застосовується.	Ні
МСФЗ 19 «Дочірні компанії без публічної підзвітності: розкриття	Стандарт передбачає скорочені розкриття для прийнятних дочірніх компаній за збереження вимог інших стандартів щодо	01.01.2027	Не застосовується	Вплив на фінансову звітність не очікується, оскільки стандарт не	Не застосовується (стандарт не застосовується суб'єктом	Ні

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «ІС-ФІНАНС»

Новий стандарт / поправки (таксономія 2025)	Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом	Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ	Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ	Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування	Опис того факту, що вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити	Вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити (так/ні)
інформації»	визнання/оцінки/подання. Однак суб'єкт господарювання не має права застосовувати МСФЗ 19, тому стандарт не застосовуватиметься.			застосовуватиметься.	господарювання).	
МСФЗ 18 «Подання і розкриття інформації у фінансовій звітності»	Оновлюються політики подання та розкриття щодо структури звітів про фінансові результати, включно з новими вимогами до категоризації доходів і витрат, обов'язкових проміжних підсумків та підходів до агрегації/деагрегації; запроваджуються вимоги до розкриття визначених управлінським персоналом показників результатів діяльності та посилюються принципи узгодження приміток із формами звітності. Дострокове застосування не здійснювалося.	01.01.2027	01.01.2027	Очікується, що стандарт матиме вплив переважно на подання та розкриття, а не на визнання та оцінку; на дату затвердження фінансової звітності кількісна оцінка впливу на окремі статті фінансової звітності ще опрацьовується.	Оцінювання впливу триває; станом на 31.12.2025 вплив першого застосування не можна обґрунтовано оцінити кількісно, оскільки завершується аналіз перекласифікацій, змін у структурі підсумків та складу розкриттів.	Так
Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» — «Переклад на гіперінфляційну валюту представлення»	Облікова політика щодо перекладу у валюту представлення уточнюється на випадок, коли валюта представлення є валютою гіперінфляційної економіки, а функціональна валюта — ні (включно з відповідними процедурами перекладу та розкриттями). Дострокове застосування відсутнє.	01.01.2027	01.01.2027	Вплив не очікується, оскільки суб'єкт господарювання не подає фінансову звітність у валюті гіперінфляційної економіки (і не має структури, для якої ці процедури перекладу були б релевантні).	Не застосовується: очікуваний вплив відсутній через відсутність релевантних фактів/обставин.	Ні

**Звітність зі сталого розвитку**

Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 18.10.2024 № 1015-р схвалено Стратегію запровадження підприємствами звітності із сталого розвитку (далі – Стратегія).

Метою Стратегії є запровадження подання підприємствами звітності зі сталого розвитку до 2030 року, що забезпечить адаптацію національного законодавства України до законодавства Європейського Союзу (далі – ЄС), сприятиме доступу українських підприємств до міжнародних ринків капіталу та залученню іноземних інвестицій.

У ЄС питання звітування із сталого розвитку врегульовано у прийнятій Європейським Парламентом і Радою Директиві (ЄС) 2022/2464 від 14.12.2022 про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 537/2014, Директиви 2004/109/ЄС, Директиви 2006/43/ЄС і Директиви 2013/34/ЄС щодо корпоративної звітності із сталого розвитку (далі – Директива 2022/2464/ЄС) та Делегованому Регламенті Комісії (ЄС) 2023/2772, що доповнює Директиву 2013/34/ЄС Європейського Парламенту і Ради щодо стандартів звітності із сталого розвитку. Зокрема, зазначеним

Регламентом затверджено Європейські стандарти звітності із сталого розвитку (ESRS), які відповідні підприємства повинні використовувати для звітування із сталого розвитку згідно зі статтями 19а і 29а оновленої Директиви 2013/34/ЄС.

Вимоги Директиви 2022/2464/ЄС реалізуються через стандарти звітності, які передбачають розкриття загальної інформації, інформації про екологічні питання, соціальні та трудові питання та питання корпоративного управління. Є 12 стандартів, які охоплюють усі аспекти сталого розвитку: ESRS 1 "Загальні вимоги", ESRS 2 "Загальні розкриття", E1 "Зміна клімату", E2 "Забруднення", E3 "Водні та морські ресурси", E4 "Біорізноманіття та екосистеми", E5 "Циркулярна економіка", S1 "Власна робоча сила", S2 "Працівники у ланцюгу вартості", S3 "Вплив на громади", S4 "Споживачі та кінцеві користувачі", G1 "Ділова поведінка".

Звітність із сталого розвитку не є фінансовою звітністю. Відповідно до проекту Закону України "Про внесення змін до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" щодо запровадження звітності із сталого розвитку" від 04.08.2025 № 13598 (далі – Проект № 13598), звітність із сталого розвитку має бути частиною звіту про управління та подаватися одночасно із фінансовою звітністю. Звітність із сталого розвитку, яка має бути обов'язковою до подання визначеним колом суб'єктів господарювання, згідно з Проектом № 13598 має складатися за стандартами звітності із сталого розвитку, які прийняті Європейською комісією. Відповідно до Проекту № 13598 першим звітним періодом, за який підприємства подають звітність із сталого розвитку за стандартами звітності із сталого розвитку, для великих підприємств, середня кількість працівників яких за рік, що передує звітному, становить понад 500 осіб, – 2027 рік; для материнських підприємств великої групи, середня кількість працівників яких за рік, що передує звітному, на консолідованій основі становить понад 500 осіб, – 2027 рік; для великих підприємств та материнських підприємств великої групи, крім тих, що зазначені вище, – 2028 рік; для малих та середніх підприємств, цінні папери яких допущені до торгів на регульованому ринку капіталу, – 2029 рік.

Також у Верховній Раді України зареєстровано проект Закону України "Про внесення змін до Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" та деяких законів України щодо удосконалення законодавства у сфері аудиторської діяльності" від 05.09.2025 № 14016, яким передбачено встановлення вимог до аудиторів щодо підготовки звіту з обов'язкового надання впевненості щодо звітності зі сталого розвитку.

Підготовка звітності із сталого розвитку вимагатиме здійснення великого обсягу робіт у частині визначення ризиків, можливостей і впливу, суттєвості впливу, ланцюжка створення вартості, їх оцінки та належної перевірки, тому суб'єктам господарювання потрібно розпочати підготовчу роботу з аналізу інформації, розроблення плану складання звітності із сталого розвитку, збору і перевірки інформації, необхідної для складання такої звітності.

Товариство не застосовувало нові або змінені стандарти, які були видані Радою з МФСЗ, але ще не набули чинності для фінансового року, що почався з 1 січня 2025 року.

Керівництво Товариства очікує, що нові стандарти та зміни будуть застосовані при складанні фінансової звітності після набуття ними чинності.

В даний час керівництво оцінює ефект потенційного впливу змінених стандартів на фінансову звітність Товариства.

## **2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення**

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

## **2.3. Припущення про безперервність діяльності**

Фінансова звітність Товариство, 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 змогло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Майбутні умови можуть відрізнятися від оцінок керівництва. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Концептуальна основа передбачає, що фінансова звітність зазвичай складається на основі припущення про безперервність діяльності суб'єкта господарювання, що звітує, та про те, що ця діяльність триватиме в передбачуваному майбутньому.

Як "передбачуване майбутнє" розглядають щонайменше період у 12 місяців. Таку саму вимогу містить і п. 25 МСБО (IAS) 1: «Складаючи фінансову звітність, управлінський персонал повинен оцінювати здатність суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі».

По суті, безперервність є:

– по-перше, свідченням того, що підприємство є ліквідним і платоспроможним (здатне генерувати надходження грошових коштів у достатній кількості для погашення зобов'язань перед постачальниками, кредиторами, працівниками, державою тощо);

– по-друге, демонструє відсутність планів та підстав для його ліквідації чи припинення.

Товариство не має намірів ліквідуватися або припинити діяльність. 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. Але наразі невідомо, як буде у подальшому розвиватися ситуація в Україні в цілому та, відповідно існує суттєва невизначеність, щодо можливості Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, яка пов'язана з майбутнім розвитком військових дій та їх тривалістю.

## **2.4. Рішення про затвердження фінансової звітності**

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІС-ФІНАНС»

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 27.01.2026 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

**2.5. Звітний період фінансової звітності**

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

**2.6. Порівняльні показники фінансової звітності**

**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН**

Найменування статті, в тис. грн.	Примітки	на 31.12.2024	на 31.12.2025
<b>АКТИВ</b>			
Необоротні активи		-	-
Нематеріальні активи	п. 5.1	-	42
первісна вартість	п. 5.1	-	42
накопичена амортизація		-	-
Основні засоби	п. 5.1	19	11
первісна вартість	п. 5.1	48	48
знос	п. 5.1	29	37
Довгострокова дебіторська заборгованість	п. 5.3	68 318	6 807
<b>Усього необоротних активів</b>		<b>68 337</b>	<b>6 860</b>
Запаси		-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	п. 4.3, п 5.2	1 811	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами			
з бюджетом			
у тому числі з податку на прибуток			
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	п 5.2		5 533
Інша поточна дебіторська заборгованість	п. 5.4	43 053	107 467
Гроші та їх еквіваленти	п. 5.5	54	132
Інші оборотні активи			
<b>Всього оборотних активів</b>		<b>44 918</b>	<b>113 132</b>
<b>ВСЬОГО АКТИВІВ</b>		<b>113 255</b>	<b>119 992</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Зареєстрований (найовий) капітал	п. 2.7, п. 5.6	15 000	15 000
Резервний капітал	п. 2.7, п. 5.6	22	50
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	п. 2.7, п. 5.6	973	1 325
Неоплачений капітал			
<b>Всього власного капіталу</b>		<b>15 995</b>	<b>16 375</b>
Короткострокові кредити			
Поточна кредиторська заборгованість	п. 5.7	125	175
Поточні забезпечення	п. 5.7	9	34
Інші поточні зобов'язання	п. 5.7	97 126	103 404
<b>Всього поточні зобов'язання та забезпечення</b>		<b>97 260</b>	<b>103 617</b>
<b>ВСЬОГО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ</b>		<b>113 255</b>	<b>119 992</b>

**ЗВІТ ПРО СУКУПНІ ДОХОДИ**

Найменування статті, в тис. грн.	Примітки	за період з 01.01.2025 р. по 31.12.2025 р.	за період з 01.01.2024 р. по 31.12.2024 р.
Дохід від реалізації послуг	п.5.8.1	21 301	16 405
Собівартість послуг	п.5.8.2	(17 632)	(13 781)
Валовий прибуток (збиток)		3 669	2 624
Інші операційні доходи	п.5.8.1	12	3 328
Адміністративні витрати	п.5.8.2	(1 789)	(487)
Інші операційні витрати	п.5.8.2	(2 410)	(4 784)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		(518)	681
Інші фінансові доходи	п.5.8.1	10	
Інші доходи	п.5.8.1	1 015	
Фінансовий результат до оподаткування		507	681
Витрати (дохід) з податку на прибуток		(127)	(122)

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІС-ФІНАНС»

Чистий прибуток (збиток)		380	559
Інший сукупний дохід до оподаткування			
<b>ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ</b>		<b>380</b>	<b>559</b>

**ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ**

Найменування статті, <i>в тис. грн.</i>	<i>Примітки</i>	з 01.01.2025 р. по 31.12.2025 р.	з 01.01.2024 р. по 31.12.2024 р.
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	<i>п.5.9</i>	16 604	15 913
Надходження від цільового фінансування			
Надходження авансів від покупців та замовників			
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)			
Надходження фінансових установ від повернення позик	<i>п.5.9</i>	17 489	11 234
Інші надходження	<i>п.5.9</i>	158 958	24 986
Витрачання на:			
Оплату товарів (робіт, послуг)	<i>п.5.9</i>	(867)	(483)
Оплату праці	<i>п.5.9</i>	(71)	(20)
Відрахування на соціальні заходи	<i>п.5.9</i>	(41)	(5)
Зобов'язань з податків та зборів	<i>п.5.9</i>	(145)	(66)
Витрачання на оплату авансів			
Витрачання фінансових установ на надання позик	<i>п.5.9</i>	(65 339)	(29 634)
Інші витрачання	<i>п.5.9</i>	(126 510)	(26 874)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	<i>п.5.9</i>	78	- 4 949
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Витрачання на придбання необоротних активів			
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності			
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Находження від власного капіталу			5 000
Отримання позик			
Чистий рух коштів від фінансової діяльності			5 000
Чистий рух грошових коштів за звітний період		78	51
Залишок коштів на початок року		54	3
Залишок коштів на кінець року		132	54

**ЗВІТ ПРО ЗМІНИ В КАПІТАЛІ**  
за період з 01.01.2025 р. по 31.12.2025 р.

<i>В тис. грн</i>	<i>Примітки</i>	Зареєстрова ний	Резерв ний	Неоплаче ний	Нерозподілен ий прибуток	Всього на 31.12.20 25
		капітал	капітал	капітал	(непокритий збиток)	
Залишок на початок року	<i>п. 2.7.,5.6, 5.10</i>	15 000	22		973	15 995
Виявлення помилок		-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	<i>п. 2.7.,5.6, 5.10</i>	15 000	22		973	15 995
Чистий прибуток (збиток) за звітний період					380	380
<b>Розподіл прибутку:</b>						
Відрахування до резервного капіталу			28		(28)	
<b>Внески учасників:</b> Внески до капіталу	<i>п. 2.7.,5.6, 5.10</i>					
Погашення заборгованості з капіталу						
<b>Разом зміни в капіталі</b>	<i>п. 2.7.,5.6, 5.10</i>		28		352	380
<b>Залишок на 31.12.2025 р.</b>	<i>п. 2.7.,5.6, 5.10</i>	15 000	50		1 325	16 375

**ЗВІТ ПРО ЗМІНИ В КАПІТАЛІ**

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІС-ФІНАНС»

за період з 01.01.2024 р. по 31.12.2024 р.

<i>В тис. грн</i>	<i>Примітки</i>	Зареєстрова ний	Резерв ний	Неоплаче ний	Нерозподілен й прибуток	Всього на 31.12.20 24
		капітал	капітал	капітал	(непокритий збиток)	
<b>Залишок на початок року</b>	<i>п. 2.7.,5.6, 5.10</i>	<b>10 000</b>	<b>8</b>		<b>428</b>	<b>10 436</b>
<i>Виявлення помилок</i>		-	-	-	-	-
<b>Скоригований залишок на початок року</b>	<i>п. 2.7.,5.6, 5.10</i>	<b>10 000</b>	<b>8</b>		<b>428</b>	<b>10 436</b>
<i>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</i>					<b>559</b>	<b>559</b>
<b>Розподіл прибутку:</b>						
<i>Відрахування до резервного капіталу</i>			<b>14</b>		<b>(14)</b>	
<b>Внески учасників:</b>	<i>п. 2.7.,5.6, 5.10</i>	<b>5 000</b>		<b>(5 000)</b>	<b>(14)</b>	
<i>Внески до капіталу</i>						
<i>Погашення заборгованості з капіталу</i>				<b>5 000</b>		<b>5 000</b>
<b>Разом зміни в капіталі</b>	<i>п. 2.7.,5.6, 5.10</i>		<b>14</b>		<b>545</b>	<b>5 559</b>
<b>Залишок на 31.12.2024 р.</b>	<i>п. 2.7.,5.6, 5.10</i>	<b>15 000</b>	<b>22</b>		<b>973</b>	<b>15 995</b>

**2.7.1. Відповідність розміру статутного капіталу установчим документам**

Формування статутного капіталу ТОВ «ФК «ІС-ФІНАНС» відбувалось наступним чином:

- 22 лютого 2021 р. Згідно рішення засновника №1 прийнято рішення про створення ТОВ «ФК «ІС-ФІНАНС» та формування статутного капіталу в розмірі 3 000 000,00 грн.
- 12 липня 2021 р. Згідно рішення учасників №6 прийнято рішення про **збільшення** статутного капіталу за рахунок додаткового вкладу до розміру в 10 000 000,00 грн.
- 15 грудня 2021 р. Згідно рішення учасника №8 прийнято рішення про **затвердження** додаткового вкладу у рахунок збільшення статутного капіталу до розміру в 10 000 000,00 грн.
- 19 вересня 2024 р. Згідно рішення загальних зборів учасників Протокол № 19/09-2024 прийнято рішення про збільшення статутного капіталу за рахунок додаткових вкладів до розміру в 15 000 000,00 грн.

Розмір Статутного капіталу, сформовано відповідно чинного законодавства України та повністю відповідає установчим документам.

**2.7.2. Повнота формування та сплата статутного капіталу із зазначенням реквізитів платіжних документів, які підтверджують таку сплату**

Станом на 31.12.2025 року Статутний капітал повністю сформований внесками учасників та сплачений виключно грошовими коштами в повному обсязі в сумі 15 000,00 тис. грн.

Станом на 31.12.2025 р. статутний капітал розподілений між учасниками товариства наступним чином:

- ІСЮТІН СЕРГІЙ АНАТОЛІЙОВИЧ - 90%
- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ЮСТОН» - 10%

Зареєстрований статутний капітал ТОВ «ФК «ІС-ФІНАНС» станом на 31.12.2025 року становить 15 000,00 тис. грн. що відображено в рядку Балансу 1400.

Статутний капітал сформований та сплачений грошовими коштами на розрахунковий рахунок Товариства в повному обсязі:

№	Дата	Платіжне доручення	Сума, грн.	Платник	Призначення платежу
1	31.03.2021	164436048	3 000 000,00	Ісютін С.А.	Поповнення статутного капіталу
2	06.09.2021	ІВ14438598	2 680 000,00	Ісютін С.А.	Переказ на рахунок для збільшення статутного капіталу, згідно Рішення 6 від 12.07.2021 року, без ПДВ.
3	24.11.2021	ІВ17788034	1 000 000,00	Ісютін С.А.	Поповнення статутного капіталу, без ПДВ,
4	03.12.2021	ІВ18257634	1 120 000,00	Ісютін С.А.	Переказ для формування статутного капіталу, без ПДВ.
5	07.12.2021	ІВ18416659	2 200 000,00	Ісютін С.А.	Переказ на рахунок для формування статутного капіталу, без ПДВ.
6	06.09.2024	ІВ74468859	4 500 000,00	Ісютін С.А.	Додатковий вклад до статутного капіталу ТОВ «ФК «ІС-ФІНАНС» згідно протоколу №06/09-2024 від 06.09.24 р
7	09.09.2024	48	500 000,00	АТ "ЗНВКІФ" ЮСТОН"	Додатковий вклад до статутного капіталу ТОВ "ФК "ІС-ФІНАНС" згідно протоколу №06/09-2024 від 06.09.2024 без ПДВ
Всього			<b>15 000 000,00</b>		

### **2.7.3. Розмір власного капіталу**

Розмір власного капіталу станом на 31.12.2025 року складає 16 375,00 тис.грн., відображено в рядку 1495 Балансу. Власний капітал Товариства включає в себе зареєстрований статутний капітал 15 000 тис.грн., нерозподілений прибуток - 1 325 тис.грн. та резервний капітал – 50 тис.грн.

## **3. Суттєві положення облікової політики.**

### **3.1. Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності**

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

### **3.2. Загальні положення щодо облікових політик**

#### **3.2.1. Основа формування облікових політик**

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

Облікова політика розроблена та затверджена керівництвом відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

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

#### **3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках**

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

Товариство застосовує МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» з початку своєї діяльності. У Товариства відсутні фінансові активи та фінансові зобов'язання стосовно яких змінилася класифікація у результаті переходу на МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Змін в облікових політиках у 2025 році не відбувалосьь.

#### **3.2.3. Форма та назви фінансових звітів**

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

#### **3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах**

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

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

Підходи до розкриття в фінансовій звітності інформації про витрати, які визначені МСБО 1 «Подання фінансової звітності», передбачають необхідність окремого розкриття статей доходів і витрат та неприпустимість їх згортання, за виключенням випадків коли того вимагає або дозволяє МСФЗ. Наприклад, дозволеним МСФЗ є згортання статей доходів та витрат за групами подібних операцій, зокрема операції з купівлі-продажу валюти, операції з визнання курсових різниць, операції з реалізації фінансових інструментів, тощо. Згортання доходів та витрат є можливим за умови, коли таке згортання відображає сутність господарської операції. У цьому випадку суб'єкт господарювання розкриває на нетто-основі прибутки або збитки від групи подібних операцій шляхом зменшення доходу на суму пов'язаних з ними витрат, які виникають при здійсненні тієї самої операції. Відображення на нетто-основі передбачає включення до звітності результату групи подібних операцій, отриманого шляхом віднімання від доходів сум витрат, брутто-основа передбачає окреме представлення в звітності доходів та витрат за групами операцій. Таким чином, операції з визнання курсових різниць, операції з купівлі-продажу валюти будуть представлені в фінансовій звітності на нетто-основі. Операції з реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу, реалізації фінансових інструментів будуть представлені в фінансовій звітності на брутто-основі.

### **3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів**

#### **3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів**

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

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

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

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

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному прибутку;
- фінансовий актив, що оцінюється за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою, яка зазвичай дорівнює ціна операції.

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

#### **3.3.2. Грошові кошти та їх еквіваленти**

Грошові кошти складаються з коштів на поточних рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж на три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводитися в національній валюті та в іноземній валюті.

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

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

Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю.

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

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

#### **3.3.3. Фінансовий актив, що оцінюється за амортизованою собівартістю**

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

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюту, в якій здійснюватимуться платежі.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під очікувані збитки.

Збитки від знецінення визнаються у прибутку чи збитку за рік по мірі їх виникнення у результаті однієї або декількох подій («збиткових подій»), що відбулися після початкового визнання фінансового активу і чинять вплив на суму або строки оціночних грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або групою фінансових активів, якщо ці збитки можна достовірно оцінити. Якщо Товариство визначає відсутність об'єктивних ознак знецінення для окремо оціненого фінансового активу (незалежно від його суттєвості), він відносить цей актив до групи фінансових активів, що мають схожі характеристики кредитного ризику, та здійснює їх колективну оцінку

## ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «ІС-ФІНАНС»

на предмет знецінення. Основними факторами, які враховує Товариство при визначенні знецінення фінансового активу, є його прострочений статус та можливість реалізації відповідної застави, за її наявності

Нижче перелічені інші основні критерії, на підставі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від знецінення:

- позичальник/емітент зазнає суттєвих фінансових труднощів;
- порушення умов договору, які пов'язані з неможливістю сплати відсотків або основної суми платежів;
- зникнення умов для надання концесії боржнику/емітенту, за якими боржник раніше мав відповідні права;
- ймовірність банкрутства позичальника/емітента;
- зникнення активного ринку у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника/емітента;
- суттєві зміни, які чинять негативний вплив на інвестиції в інструменти капіталу, пов'язані з технологічним, ринковим, економічним або юридичним середовищем, де емітент здійснює свою діяльність, та такі зміни свідчать про те, що інвестиції можуть не повернутися;
- значне або тривале зменшення справедливої вартості інструментів капіталу нижче вартості придбання.

Для цілей колективної оцінки на предмет знецінення фінансові активи об'єднуються у групи на основі схожих характеристик кредитного ризику. Ці характеристики враховуються при визначенні очікуваних майбутніх грошових потоків для групи таких активів та є індикаторами спроможності дебітора сплатити суми заборгованості відповідно до умов договору по активах, що оцінюються.

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, що колективно оцінюються на предмет знецінення, розраховуються на основі передбачених договорами грошових потоків від активів та досвіду керівництва стосовно того, якою мірою ці суми стануть простроченими в результаті минулих збиткових подій і якою мірою такі прострочені суми можна буде відшкодувати. Попередній досвід коригується з урахуванням існуючих даних, що відображають вплив поточних умов, які не впливали на той період, на якому базується попередній досвід збитків, та вилучається вплив тих умов у попередньому періоді, які не існують на даний момент.

Якщо умови знеціненого фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, переглядаються або іншим чином змінюються внаслідок фінансових труднощів позичальника чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективної процентної ставки, яка застосовувалася до зміни його умов.

Збитки від знецінення завжди визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу. Розрахунок поточної вартості оціночних майбутніх грошових потоків забезпеченого заставою фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути у результаті звернення стягнення на предмет застави за вирахуванням витрат на отримання та продаж застави незалежно від ступеня ймовірності звернення стягнення на предмет застави.

Якщо у наступному періоді сума збитку від знецінення активу зменшується і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення (наприклад, через підвищення кредитного рейтингу дебітора), то визнаний раніше збиток від знецінення сторнується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається у прибутку чи збитку за рік.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок відповідного резерву збитків від знецінення після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної суми збитку. Повернення раніше списаних сум кредитується на рахунок відповідного резерву збитків від знецінення у прибутку чи збитку за рік

ТОВ «ФК «ІС-ФІНАНС» розробила та затвердила внутрішню методику розрахунку формування резервів по кредитним операціям. Зазначена методика дозволила адекватно оцінювати ризики від можливих втрат по кредитним операціям.

У відповідності до зазначеного вище положення компанія здійснює оцінку фінансового стану позичальника не рідше ніж один раз на рік з урахуванням, але не виключно: - аналізу якості активів і пасивів позичальника; - аналізу прибутків і збитків позичальника; - інформації про виконання позичальником зобов'язань у минулому; - інформації про одержані кредити; - щорічного аудиторського висновку; - іншої інформації фінансового та репутаційного характеру.

Компанія визначає коефіцієнт резервування (за ступенем ризику) за кредитними операціями, здійсненими з боржником – юридичною особою в межах установленого діапазону з урахуванням категорії кредитної операції, класу позичальника, стану обслуговування боргу позичальником, коефіцієнта покриття боргу, якості менеджменту боржника – юридичної особи, ринків збуту продукції, наявності бізнес-планів (техніко-економічних обґрунтувань), визначених рейтингів боржника – юридичної особи (за наявності) та інших подій та обставин, що можуть вплинути на своєчасність і повноту погашення боргу (наявність діючих кредитів в інших фінансових установах).

Коефіцієнт резервування (за ступенем ризику) за кредитними операціями визначається на підставі визначення категорії кредитної операції, яка в свою чергу визначається шляхом співставлення фінансового стану позичальника та обслуговування боргу позичальником.

Категорії кредитних операцій, які використовуються, та відповідні значення коефіцієнтів резервування пов'язані наступним чином:

Категорія кредитної операції	Коефіцієнт резервування
«Лояльна»	0,2
«Стандартна»	2
«Під контролем»	5

«Субстандартна»	40
«Сумнівна»	80
«Безнадійна»	100

Відповідно, сума резерву за кредитною операцією визначається шляхом віднімання від суми залишку за кредитною операцією, станом на останнє число року, скоригованої суми наданого забезпечення та помноження отриманої суми залишку за кредитною операцією на коефіцієнт резервування

Товариство визнає банківські депозити зі строком погашення від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій.

Товариство відносно банківських депозитів має наступну модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу:

- при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз «стабільний», що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 3-х місяців – розмір збитку складає 0%, від 3-х місяців до 1 року – 1% від суми розміщення, більше 1 року – 2%);
- при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 7% до 20% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

#### ***Дебіторська заборгованість***

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

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю. Для дисконтування дебіторської заборгованості Товариство використовує середню ставку по довгострокових депозитах на дату визнання активу. Якщо середня ставка по довгострокових депозитах на дату визнання активу відрізняється від встановленої договором ставки відсотка, по дебіторській заборгованості менше ніж на +/- 3 пункти, то Товариство вважає вплив дисконтування не суттєвим і дисконтування не проводиться.

Товариство дисконтує короткострокову заборгованість лише в разі гіперінфляції. За відсутності гіперінфляції Товариство вважає вплив часу на вартість грошей за короткостроковими заборгованостями не суттєвим

#### **3.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному прибутку**

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

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

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

Товариство на власний розсуд приймає безвідкличне рішення про відображення в іншому сукупному доході змін у справедливій вартості інвестиції в інструмент власного капіталу, що не утримується для торгівлі. Таке рішення приймається на рівні кожного інструмента. Відповідні суми, відображені в іншому сукупному доході, після цього в прибуток або збиток не передаються. Натомість Товариство може передати кумулятивний прибуток або збиток у власному капіталі. Дивіденди на такі інвестиції визнаються в прибутку або збитку крім випадків, коли дивіденди явно являють собою відшкодування частини собівартості інвестицій.

При проведенні річної інвентаризації ознак знецінення активів не встановлено.

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

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції, паї (частки) господарських товариств, облігації підприємств, які Товариство утримує для продажу або є похідними інструментами.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

##### ***Оцінка фінансових активів, що оцінюються за офіційним біржовим курсом організатора торгівлі.***

Оцінка вартості фінансових активів, що внесені до біржового списку організатора торгівлі, проводиться за офіційним біржовим курсом, оприлюдненим відповідно до вимог законодавства.

Оцінка вартості фінансових інвестицій, що обертаються більш як на одній фондовій біржі, проводиться за найменшим з біржових курсів.

***Оцінка фінансових активів, що не внесені до біржового списку організатора торгівлі***

Для оцінки акцій, що входять до складу активів Товариства та не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, та паїв (часток) господарських товариств за обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливу вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливу вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юнктурі фондового ринку.

Для оцінки балансової вартості таких акцій та паїв (часток) Товариство аналізує дані підтверджені ринком та фінансову звітність емітента офіційно оприлюднену або надану емітентом.

***Оцінка фінансових активів обіг яких зупинено та/або щодо яких прийнято рішення про зупинення внесення змін до системи реєстру та цінних паперів, які включені до списку емітентів, що мають ознаки фіктивності***

Товариство проводить аналіз щодо строків відновлення обігу фінансових активів емітентів, обіг яких зупинено, у тому числі фінансових активів емітентів, які включені до списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, перевіряє інформацію щодо подання фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, аналізує ймовірність надходження майбутніх економічних вигід.

Якщо відсутня ймовірність відновлення обігу таких фінансових активів, не можливо отримати фінансову звітність і перевірити результати діяльності емітента, для оцінки ймовірності надходження економічних вигід таких фінансові активи оцінюються за нульовою вартістю.

***Оцінка фінансових активів у разі ліквідації та/або визнання емітента/ векселедавця банкрутом та відкриття щодо нього ліквідаційної процедури***

Фінансові активи, обіг яких на дату оцінки не зупинено та реєстрація випуску яких не скасована, але емітент/векселедавець таких фінансових активів ліквідований та/або був визнаний банкрутом та щодо нього відкрито ліквідаційну процедуру за рішенням суду, оцінюються за нульовою вартістю.

**3.3.6. Зобов'язання**

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

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

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

Для дисконтування довгострокової кредиторської заборгованості Товариство використовує середню ставку по довгострокових кредитах на дату визнання активу. Якщо середня ставка по довгострокових кредитах на дату визнання активу відрізняється від встановленої договором ставки відсотка, по кредиторській заборгованості менше ніж на +/- 3 пункти, то Товариство вважає вплив дисконтування не суттєвим і дисконтування не проводиться.

Товариство дисконтує короткострокову заборгованість лише в разі гіперінфляції. За відсутності гіперінфляції товариство вважає вплив часу на вартість грошей за короткостроковими заборгованостями не суттєвим.

**3.3.7. Згортання фінансових активів та зобов'язань**

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

**3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів**

**3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів**

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

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

**3.4.2. Подальші витрати**

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

### 3.4.3. Амортизація основних засобів

Основні засоби, що були придбані Товариством, наведені за його історичною собівартістю, за вирахуванням накопиченої амортизації та будь – яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Основним засобом визнається актив, якщо очікуваний термін його корисного використання (експлуатації) більше року та вартість дорівнює або більше 20 000,00 грн.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом.

Товариство застосовує наступні терміни корисного використання основних засобів для розрахунку амортизації:

Клас основних засобів	Строк планової корисної експлуатації ОЗ, (років)
Земля	Не амортизується
земля та будівлі	5
машини та обладнання	4
транспортні засоби	5
меблі та приладдя	4
Комп'ютерна техніка та офісне обладнання	2

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають коли він стає придатним для використання.

Витрати, що здійснюються для підтримання основних засобів у робочому стані та одержання первісно визначеної суми майбутніх економічних вигід від їх використання, визнаються витратами періоду. Заміни та удосконалення, які можуть продовжити строк корисної експлуатації чи значно покращити стан активу, капіталізуються.

### 3.4.4. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу. Строк корисного використання встановлюється окремо за кожним об'єктом нематеріальних активів.

Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

У 2025 році Товариство набувало нематеріальні активи, а саме – право користування програмним забезпеченням «БАС» з оновленнями.

#### 3.4.4.1. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

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

### 3.4.5. Оренда

Фінансова оренда - це оренда, за якою передаються в основному всі ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив. Товариство як орендар на початку строку оренди визнає фінансову оренду як активи та зобов'язання за сумами, що дорівнюють справедливій вартості орендованого майна на початок оренди або (якщо вони менші за справедливу вартість) за теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів. Мінімальні орендні платежі розподіляються між фінансовими витратами та зменшенням непогашених зобов'язань. Фінансові витрати розподіляються на кожен період таким чином, щоб забезпечити сталу періодичну ставку відсотка на залишок зобов'язань. Непередбачені орендні платежі відображаються як витрати в тих періодах, у яких вони були понесені. Політика нарахування амортизації на орендовані активи, що амортизуються, узгоджена із стандартною політикою Товариства щодо подібних активів.

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Дохід від оренди за угодами про операційну оренду Товариство визнає на прямолінійній основі протягом строку оренди. Затрати, включаючи амортизацію, понесені при отриманні доходу від оренди, визнаються як витрати.

Товариство використовує МСФЗ 16 «Оренда». Оренда це, Договір або частина договору, яка передає право на використання активу (базового активу) протягом періоду часу в обмін на компенсацію.

МСФЗ 16 передбачає необов'язкові звільнення (спрощення) від вимог стандарту, щодо короткострокової оренди та оренди низько вартісних об'єктів оренди. Товариство визнає об'єкти низько вартісними, якщо справедлива вартість предмету договору оренди на дату визнання нижче 5000 доларів США в гривневому еквіваленті.

Оцінюючи, чи є орендар обгрунтовано впевнений у тому, що він скористається можливістю продовжити

оренду чи не скористається можливістю припинити дію оренди, суб'єкт господарювання має брати до уваги всі відповідні факти та обставини, які створюють економічний стимул для орендаря скористатися можливістю продовжити оренду чи не скористатися можливістю припинити дію оренди.

Товариство не має довгострокових договорів оренди, тому вплив МСФЗ 16 на фінансову звітність відсутній. Орендні платежі за короткостроковими договорами оренди визнаються як операційні витрати на прямолінійній основі протягом строку дії договору.

### **3.5. Облікові політики щодо податку на прибуток**

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу

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

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

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

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

### **3.6. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань**

#### **3.6.1. Забезпечення**

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

Товариство створює резерв забезпечень на виплату відпусток працівникам. Величину забезпечення на виплату відпусток визначається як добуток фактично нарахованої працівникам заробітної плати й норми резервування, обчисленої як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального річного планового фонду оплати праці, плюс відповідні внески на соціальне страхування.

#### **3.6.2. 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 відпусток.

#### **3.6.3. Пенсійні зобов'язання**

Відповідно до українського законодавства, Товариство нараховує та перераховує внески на заробітну плату працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної плати, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна плата.

### **3.7. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності**

#### **3.7.1. Доходи та витрати**

Товариство визнає дохід від надання послуг, коли (або у міру того, як) воно задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяну послугу (тобто актив) клієнтові. Актив передається, коли (або у міру того, як) клієнт отримує контроль над таким активом.

При визначенні вартості послуги Товариство відповідно до МСФЗ 15 використовує метод оцінювання за результатом. До методу оцінювання за результатом належить зокрема, аналіз виконання, завершеного на сьогоднішній день, оцінки досягнутих результатів.

Дохід від основної діяльності – це нарахування відсотків на видані кредити, які нараховуються на кожну останню дату місяця у періоді, та не залежить від дати отримання цих відсотків.

Дохід від продажу фінансових активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;

Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;

за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;

суму доходу можна достовірно оцінити;

ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;

витрати, які були, або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

- право Товариства на одержання виплат за дивідендами встановлено;

- є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з дивідендами, надійдуть до Товариства;

- суму дивідендів можна достовірно оцінити.

Дохід визнається у Звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання.

Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Дохід визнається у Звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання.

Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

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

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

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

Витрати визнаються у Звіті про прибутки та збитки також у випадку, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

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

### **3.7.2. Витрати за позиками**

Витрати за позиками Товариство відносить до собівартості реалізованих послуг. Також датою нарахування таких витрат є кожна останню дату місяця у періоді. Товариство має кредити від небанківських фінансових установ.

### **3.7.3. Операції з іноземною валютою**

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

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

Товариство протягом звітного періоду не проводило операцій з іноземною валютою.

### **3.7.4. Умовні зобов'язання та активи**

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

За період з 01.01.2025р. по 31.12.2025р. Товариство не набувало умовних зобов'язань активів для визнання.

### **3.8. Основні припущення, оцінки та судження**

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнитися 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.

### **3.9. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ**

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

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;

- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

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

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

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

Операції, що не регламентовані МСФЗ відсутні.

### **3.10. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства**

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

### **3.11. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів**

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

#### ***Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів:***

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

- а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

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

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

### **3.12. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів**

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

### **3.13. Використання ставок дисконтування**

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

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

Товариство використовує облікову ставку НБУ за портфелем довгострокових банківських депозитів/кредитів у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію.

### 3.14. Суження щодо виявлення ознак знецінення активів

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожну звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

## 4. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

**Справедлива вартість.** Підприємство визначає справедливую вартість як ціну, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Очікувана справедлива вартість визначалась Підприємством із використанням доступної ринкової інформації, коли вона існує, а також відповідних методик оцінки.

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 7 та МСФЗ 13 у Звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ

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

За період з 01.01.2025 р. по 31.12.2025 р. Товариство не мало активів, які б потребували оцінки справедливої вартості із використанням закритих вхідних даних 3-го рівня.

Відповідно вплив на прибуток або збиток чи інший сукупний дохід за період з 01.01.2025 р. по 31.12.2025 року відсутній.

### 4.3. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Всього	
	31.12.24 р	31.12.25р	31.12.24 р	31.12.25 р	31.12.24 р	31.12.25 р	31.12.24 р	31.12.25р
Грошові кошти та їх еквіваленти			54	132			54	132

#### 4.4. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У Товариства за звітний період відсутнє переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості. Справедлива вартість активів та зобов'язань в порівнянні з їх балансовою вартістю

Таблиця № 4

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.24р	31.12.25р	31.12.24р	31.12.25р
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти	54	132	54	132

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.

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

За оцінками Товариства справедлива вартість активів та зобов'язань, які відображені в балансі Товариства відповідає балансовій вартості таких активів та зобов'язань.

#### 5. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

##### 5.1. Основні засоби, нематеріальні активи

Офісне обладнання, меблі та пристрої, оргтехніка	На 31.12.2024	На 31.12.2025
первісна (переоцінена) вартість	48	48
накопичена амортизація і знецінення	(29)	(37)
<b>балансова вартість</b>	<b>19</b>	<b>11</b>

Business automation software Бухгалтерія. КОРП	На 31.12.2024	На 31.12.2025
первісна (переоцінена) вартість	-	42
накопичена амортизація і знецінення	-	-
<b>балансова вартість</b>	<b>-</b>	<b>42</b>

##### 5.2. Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги та Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів.

У рядку Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги (рядок 1125 Балансу) відображено загальну суму заборгованості по нарахованим відсотках станом на **31.12.2024 р.**

На **31.12.2025 року** загальну суму заборгованості по нарахованим відсотках відображається у рядку Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (рядок 1140 балансу) :

Найменування показника	На 31.12.2024	На 31.12.2025
Залишок нарахованих, але несплачених процентів за кредитами	1 811	5 533
<b>Разом</b>	<b>1 811</b>	<b>5 533</b>

На 31.12.2025 року товариство не нараховувало резерв на нараховані, але не сплачені відсотки, тому що відсотки виплачуються вчасно.

##### 5.3. Довгострокова дебіторська заборгованість

У рядку Довгострокова дебіторська заборгованість відображено довгострокові кредити видані за мінусом нарахованого резерву.

Найменування показника	На 31.12.2024	На 31.12.2025
Довгострокова заборгованість по виданим кредитам	69 712	7 165
Резерв очікуваних кредитних збитків	(1 394)	(358)
<b>Разом Довгострокова заборгованість по виданим кредитам за мінусом резервів (рядок 1040)</b>	<b>68 318</b>	<b>6 807</b>

##### 5.4. Інша поточна дебіторська заборгованість

У рядку Інша поточна дебіторська заборгованість відображено загальну суму розрахунків за амортизаційною вартістю:

- З поставачальниками;
- Видані короткострокові кредити за мінусом резервів
- Інша дебіторська заборгованість (факторинг, надані поворотні допомоги)

	На 31.12.2024	На 31.12.2025
Короткострокові кредити надані юридичним особам	31 132	101 058
Короткострокові кредити надані фізичним особам - підприємцям	-	1 225
Короткострокові кредити надані фізичним особам	5 040	5 025
<b>Резерв знецінення короткострокових кредитів</b>	<b>(2 603)</b>	<b>(5 008)</b>
Дебіторська заборгованість боржників за викупленими правами вимоги (факторинг)	358	358

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІС-ФІНАНС»

Дебіторська заборгованість боржників за викупленими правами вимоги (інше ніж факторинг)	5 815	5 815
<b>Резерв знецінення викуплених прав вимог</b>	<b>(772)</b>	<b>(1 813)</b>
Надана поворотна фінансова допомога	800	800
Сплачений аванс (участь в торгах)	3 250	-
Сплачений аванс (за послуги)	33	8
<b>ВСЬОГО інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155)</b>	<b>43 053</b>	<b>107 467</b>

**Перелік основних контрагентів за виданими кредитами, строки їх виникнення та погашення станом 31.12.2025р.:**

Назва контрагента	Сума, тис. грн.	Дата виникнення	Дата погашення
<b>Короткострокові кредити видані, у тому числі:</b>			
ТОВ «ЗАХІД РЕСУРС»	741	13.12.2023	12.12.2026
ТОВ «ЗАХІД РЕСУРС»	34 346	24.05.2023	31.01.2026
ТОВ "ТПК "АЙРА"	28 200	24.05.2023	31.01.2026
ТОВ «АМЕКС Україна»	15 020	20.11.2023	06.03.2026
ТОВ "ЛАЙТ ФІНАНС"	5 173	19.12.2024	18.12.2026
ТОВ "ОЛМИ"	6 903	26.02.2024	25.02.2026
ТОВ "САФРА ФІНАНС"	3 624	24.04.2025	23.04.2026
ТОВ "СЕТЗ"	1 000	24.04.2025	23.04.2026
ТОВ "СІПІ ФІН АЛЬЯНС"	950	16.11.2025	15.11.2026
ТОВ «ФК «ЕЛ.ЕН.ГРУП»	4 500	28.11.2025	27.11.2026
Фізична особа - підприємець	1 225	02.09.2025	01.09.2026
Фізична особа	5 025	10.01.2025	09.01.2026
<b>Всього поточна заборгованість за короткостроковими кредитами виданими</b>	<b>107 308</b>	-	-
Резерв під знецінення кредитів короткострокових	(5 008)	-	-
<b>Чиста балансова вартість короткострокових кредитів наданих</b>	<b>102 299</b>	-	-

**Перелік основних контрагентів за виданими кредитами, строки їх виникнення та погашення станом 31.12.2024р.:**

Назва контрагента	Сума, тис. грн.	Дата виникнення	Дата погашення
<b>Короткострокові кредити видані, у тому числі:</b>			
ТОВ «ЗАХІД РЕСУРС»	741	13.12.2023	12.12.2024
ТОВ «АМЕКС Україна»	18 566	20.11.2023	06.03.2025
ТОВ «ІС-МЕТ»	2 900	01.06.2023	28.02.2025
ТОВ «ГУБЕРНСЬКА ЯГОДА»	1 090	17.12.2021	31.12.2024
ТОВ "ЛАЙТ ФІНАНС"	1 500	19.12.2024	18.12.2025
ТОВ "ОЛМИ"	2 155	26.02.2024	25.02.2025
ТОВ "САФРА ФІНАНС"	1 500	24.12.2024	23.12.2025
ТОВ «ТАНДЕМ АГРО ІНВЕСТ»	2 680	07.09.2021	06.12.2025
Фізична особа	5 000	04.09.2024	03.09.2025
Фізична особа	40	30.10.2024	29.10.2025
<b>Короткострокові кредити, видані фізичним особам</b>	-	-	-
<b>Всього поточна заборгованість за короткостроковими кредитами виданими</b>	<b>36 172</b>	-	-
Резерв під знецінення кредитів короткострокових	(2 603)	-	-
<b>Чиста балансова вартість короткострокових кредитів наданих</b>	<b>33 569</b>	-	-
<b>Довгострокові кредити видані, у тому числі:</b>			
ТОВ «ЗАХІД РЕСУРС»	34 346	24.05.2023	23.05.2026
ТОВ "ТПК "АЙРА"	28 200	24.05.2023	23.05.2026
ТОВ "СОЛАР М"	7 165	17.09.2024	16.09.2027
<b>Довгострокові кредити, видані фізичним особам</b>	-	-	-
<b>Всього поточна заборгованість за довгостроковими кредитами виданими</b>	<b>69 712</b>	-	-
Резерв під знецінення кредитів довгострокових	(1 394)	-	-
<b>Чиста балансова вартість довгострокових кредитів наданих</b>	<b>68 318</b>	-	-

Дебіторська заборгованість боржників за викупленими правами вимоги (факторинг) станом на 31.12.2025 р.

Назва контрагента	Сума, тис. грн.	Дата виникнення	Дата погашення
ТОВ "ФК "ФІНАКО"	358	18.10.2024	--
Резерв під знецінення прав вимоги (факторинг)	(18)		
<b>Чиста балансова вартість прав вимоги (факторинг)</b>	<b>340</b>		

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІС-ФІНАНС»

Дебіторська заборгованість боржників за викупленими правами вимоги (інше ніж факторинг) станом на 31.12.2025 р.

Назва контрагента	Сума, тис. грн.	Дата виникнення	Дата погашення
ТОВ "БЕТОЛЬ"	2 654	30.12.2024	--
ТОВ "ФК "АМПІР КАПІТАЛ"	3 161	06.09.2024	--
Резерв під знецінення прав вимоги (інше ніж факторинг)	(1 795)		
<b>Чиста балансова вартість прав вимоги (інше ніж факторинг)</b>	<b>4 020</b>		

Резерв на знецінення наданих кредитів розраховується згідно внутрішніх положень Товариства, а саме Правил про формування та списання резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій, придбаними цінними паперами, іншими активними операціями, Положення про оцінку фінансових інвестицій та формування резерву для відшкодування можливих втрат за придбаними цінними паперами, Положення про формування резерву для відшкодування можливих втрат від інших операцій з фінансовими активами, придбаними від інших банківських та небанківських фінансових установ, пов'язаних з набуттям прав грошової вимоги, Положення про формування резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій.

Ключовими факторами, які Товариство розглядає при віднесенні кредитів до знецінених це наявність прострочки зі сплати платежів, фінансовий стан позичальника

Показник	Сума, тис.грн.	
	На 31.12.2024	На 31.12.2025
Резерв знецінення виданих кредитів	3 997	5 367
Резерв знецінення факторинг	7	18
Резерв знецінення дебіторська заборгованість	765	1 795
<b>Всього резервів</b>	<b>4 769</b>	<b>7 180</b>

Товариство не має прострочених кредитів станом на 31.12.2025 року.

Товариство розробило методику розрахунку формування резервів по кредитним операціям. Компанія визначає коефіцієнт резервування (за ступенем ризику) за кредитними операціями, здійсненими з боржником – юридичною особою в межах встановленого діапазону з урахуванням категорії кредитної операції, класу позичальника, стану обслуговування боргу позичальником, коефіцієнта покриття боргу, якості менеджменту боржника - юридичної особи, ринків збуту продукції, наявності бізнес-планів (техніко-економічних обґрунтувань), визначених рейтингів боржника - юридичної особи (за наявності) та інших подій та обставин, що можуть вплинути на своєчасність і повноту погашення боргу (наявність діючих кредитів в інших фінансових установах).

Товариство не утримує забезпечення за кредитами виданими.

### 5.5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Складові статті Гроші та їх еквіваленти, відображеної у рядку 1165, наведено у таблиці нижче:

Найменування показника	На 31.12.2024, тис.грн	На 31.12.2025, тис.грн
Готівка	0	0
Поточний рахунок у банку	54	130
- на депозитних рахунках	0	2
<b>Разом, тис. грн.</b>	<b>54</b>	<b>132</b>

Всі грошові кошти не знецінені. Заборони на використання коштів немає.

Станом на 31.12.2025 р. поточні рахунки відкрито в наступних банках:

Найменування банківської установи	Код ЄДРПОУ банку	Номер рахунку	На 31.12.2024, тис.грн	На 31.12.2025, тис.грн
АТ «Сенс Банк»	23494714	UA10300346000026004097491101	2	0
АТ "КРЕДОБАНК"	09807862	UA363253650000026508011531713	52	130
АТ "КРЕДОБАНК"	09807862	UA063253650000026509970000083	0	2
АТ КБ "ПриватБанк"	14360570	UA973052990000026506035000000	0	0
АТ КБ "ПриватБанк"	14360570	UA753052990000026044005008475	0	0

Рівень кредитного рейтингу для обслуговуючих банків встановлений на рівні:

АТ "Сенс Банк" - uaAAA (РА "Експерт-Рейтинг" від 19.12.2025 року.);

АТ «КРЕДОБАНК» - uaAAA (РА "Експерт-Рейтинг" від 24.11.2025 року.);

АТ КБ "ПриватБанк" - uaAA (РА "Стандарт-Рейтинг" від 03.12.2025 року.);

Обмеження права підприємства на користування грошовими коштами у 2025 році - відсутні.

### 5.6. Статутний капітал

	На 31.12.2024, тис.грн	На 31.12.2025, тис.грн
<b>Статутний капітал, тис. грн.</b>	<b>15 000</b>	<b>15 000</b>

Структура зареєстрованого статутного капіталу подана нижче:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІС-ФІНАНС»

Учасник Товариства	Доля у статутному фонді	Внесок в статутний капітал станом на 31.12.2024, тис. грн	Доля у статутному фонді	Внесок в статутний капітал станом на 31.12.2025, тис. грн
Ісютін Сергій Анатолійович	90,0	13 500,00	90,0	13 500,00
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ЮСТОН»	10,0	1 500,00	10,0	1 500,00
<b>Всього</b>	<b>100,00%</b>	<b>15 000,00</b>	<b>100,00%</b>	<b>15 000,00</b>

	На 31.12.2024, тис.грн	На 31.12.2025, тис.грн
Резервний капітал	22	50
<b>Всього інші резерви</b>	<b>22</b>	<b>50</b>

Інші фонди являють собою резервний фонд, що формується з прибутку у відповідності до Закону України "Про господарські товариства". Станом на 31.12.2025 року був сформований резервний фонд за результатами прибутку у сумі 50,0 тис. грн.

**5.7. Поточні зобов'язання і забезпечення, тис.грн**

Найменування показника	На 31.12.2024	На 31.12.2025
Короткострокові кредити	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	3	43
Поточна заборгованість за розрахунками з бюджетом	122	127
Поточна заборгованість за розрахунками зі страхування	0	4
Поточна заборгованість за розрахунками з оплати праці	0	0
Поточні забезпечення (резерв відпусток)	9	34
Інші поточні зобов'язання (рядок 1690)	97 126	103 404
<b>Разом, тис.грн</b>	<b>97 260</b>	<b>103 617</b>
<b>Рядок 1690 включає:</b>	<b>На 31.12.2024</b>	<b>На 31.12.2025</b>
Поточна заборгованість за відсотками по отриманим кредитам	5 125	3 533
Отримані кредити від небанківських фінустанов	77 221	92 183
Отримана фінансова допомога від засновника	941	791
Отримані передплати за договорами викупу прав вимоги	3 250	0
Інша поточна кредиторська заборгованість (за договорами відступлення прав)	10 589	6 897
<b>Разом, тис.грн</b>	<b>97 126</b>	<b>103 404</b>

ТОВ «ФК «ІС-ФІНАНС» упродовж 2025 року обліковував на балансі позики від АТ ЗНВ КІФ "ЮСТОН". Станом 31.12.2025 року обліковується на балансі (отримані кредити від небанківських фінустанов):

- 60 кредитних договори від АТ ЗНВ КІФ "ЮСТОН", на загальну суму 92 183 тис.грн. та є не оплачені поточні відсотки за цими договорами.

Отримана фінансова допомога, поточна не прострочена, від учасника Товариства - ІСЮТІНА С.А. у сумі 791 тис. грн.

Інша поточна кредиторська заборгованість в загальній сумі 6 897,0 тис. грн – заборгованість по сплаті платежів, по відступленим первісним кредитором боргів на нових кредиторів за ДОГОВОРОМ ПРО ВІДСТУПЛЕННЯ ПРАВ ВИМОГИ № 15012024-01 від 15.01.2024 р. в сумі 6 116 тис. грн., перед ТОВ «КУА «ВІВА ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» та перед ТОВ «ДНІПРОКОНСАЛТ ГРУП» авансування за Договором про надання послуг факторингу № 18102024-01 від 18.10.2024 року в сумі 780,0 тис.грн.

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

**5.8.1. Доходи**

**Чистий дохід від реалізації**

Найменування показника	З 01.01.2025 по 31.12.2025 (тис. грн.)	З 01.01.2024 по 31.12.2024 (тис. грн.)
Отримані відсотки за користування кредитами	21 074	16 341
Отримані доходи за договорами факторингу	227	64
<b>Разом</b>	<b>21 301</b>	<b>16 405</b>

**Інші операційні доходи**

Найменування показника	З 01.01.2025 по 31.12.2025 (тис. грн.)	З 01.01.2024 по 31.12.2024 (тис. грн.)
------------------------	--	--

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІС-ФІНАНС»

Розформування резервів	0	3 328
Від списання кредиторської заборгованості	12	0
<b>Разом</b>	<b>12</b>	<b>3 328</b>

*Інші фінансові доходи*

Найменування показника	З 01.01.2025 по 31.12.2025 (тис. грн.)	З 01.01.2024 по 31.12.2024 (тис. грн.)
%% по депозиту	10	0
<b>Разом</b>	<b>10</b>	<b>0</b>

*Інші доходи*

Найменування показника	З 01.01.2025 по 31.12.2025 (тис. грн.)	З 01.01.2024 по 31.12.2024 (тис. грн.)
Дохід, від продажу необоротних активів	1 015	0
<b>Разом</b>	<b>1 015</b>	<b>0</b>

**5.8.2. Витрати**

*Процентні витрати (собівартість)*

Найменування показника	З 01.01.2025 по 31.12.2025 (тис. грн.)	З 01.01.2024 по 31.12.2024 (тис. грн.)
Процентні витрати по отриманим кредитам	17 632	13 781
<b>Разом</b>	<b>17 632</b>	<b>13 781</b>

*Адміністративні витрати*

Найменування показника	З 01.01.2025 по 31.12.2025 (тис. грн.)	З 01.01.2024 по 31.12.2024 (тис. грн.)
Адміністративні витрати:		
Заробітна плата	119	28
Сплата єдиного соціального внеску	50	5
Амортизація	8	10
Оплата послуг банку	8	5
Інформаційні, телекомунікаційні послуги, інтернет, у т.ч. супровід сайту та КЕП та Ліцензії Арт Звіт	14	29
Бухгалтерські послуги		
Аудиторські послуги	130	70
Консультаційні послуги	528	266
Юридичні послуги	48	50
Рекламні послуги	169	
Витрати на суд		6
Розгляд пакету документів в НБУ		18
Комісія СЕТАМ	715	
<b>Разом</b>	<b>1 789</b>	<b>487</b>

Витрати визнані відповідно до отриманих доходів в періоді, до якого вони відносяться.

*Інші операційні витрати*

Інші операційні витрати включають в себе нарахування резерву очікуваних кредитних збитків за тілом кредиту та витрати від купівлі майна для надання у фінансовий лізинг

Найменування показника	З 01.01.2025 по 31.12.2025 (тис. грн.)	З 01.01.2024 по 31.12.2024 (тис. грн.)
Резерви очікуваних кредитних збитків	2 410	4 784
<b>Разом</b>	<b>2 410</b>	<b>4 784</b>

**5.9. Розкриття інформації по статтям фінансової звітності – «Звіт про рух грошових коштів» (за прямим методом)**

*Надходження*

Найменування показника	З 01.01.2025 по 31.12.2025 (тис. грн.)	З 01.01.2024 по 31.12.2024 (тис. грн.)
Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	16 604	15 913
Надходження фінансових установ від повернення позик	17 489	11 234
Інші надходження, у т.ч:	158 958	24 986
-повернення гарантійного внеску (аукціон)	2 535	
- Оплати від Боржників по договорам факторингу	104 680	4 202
-отримання кредитів	51 703	17 034
-повернення невірно оплачених %%	30	
-% на залишки коштів на рахунку	10	
-отримання поворотних допомог		500
-отримання оплат по попереднім договорам		3 250

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІС-ФІНАНС»

<b>Разом</b>	<b>193 051</b>	<b>52 133</b>
--------------	----------------	---------------

*Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)*

В статті Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) відображено погашення процентів по кредитах боржниками.

*Інші надходження*

В статті Інші надходження відображено надання позик від небанківських фінансових установ, надані поворотні допомоги, оплати по договорам факторингу (расшифровка додається).

**Витрачання**

Найменування показника	З 01.01.2025 по 31.12.2025 (тис. грн.)	З 01.01.2024 по 31.12.2024 (тис. грн.)
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)	867	483
Витрачання на оплату праці	71	20
Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи	41	5
Витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів	145	66
Витрачання фінансових установ на надання позик	65 339	29 634
Інші витрачання, у т.ч.:	126 510	26 874
-повернення кредитів	36 741	5 799
-оплата %% за отриманими кредитами	18 707	9 687
-повернення фінансових допомог	150	430
- повернення оплати по попереднім договорам	3 250	
-оплата по договорам факторингу та ВПВ	67 655	7 697
-РКО банку	7	11
-оплата гарантійного внеску (аукціон)		3 250
<b>Разом</b>	<b>192 973</b>	<b>57 082</b>

*Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг)*

В статті Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) Товариство відображає сплачені грошові кошти постачальникам за послуги, товарно-матеріальні цінності, роботи, необхідні для забезпечення діяльності Товариства.

*Витрачання на оплату праці*

В статті Витрачання на оплату праці Товариство зазначає фактично виплачені грошові кошти на оплату праці працівників.

*Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи*

В статті Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи відображено фактично сплачений Єдиний соціальний внесок.

*Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів*

В статті Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів зазначаються фактично направлені грошові кошти на оплату податку з доходів фізичних осіб, військового збору та інших обов'язкових платежів.

*Інші витрачання*

В статті Інші витрачання відображено оплата відсотків по залученим кредитам, РКО, повернення фінансових допомог, сплата ціни договору по купленим кредитам (розшифровка додається)

**Надходження від власного капіталу**

За 2025 рік не було руху за даними статтями. В вересні 2024 року було надходження 5 000 тис.грн. в якості внесків в статутний фонд учасниками Товариства.

**Залишок коштів на 31 грудня 2024 року становить 54 тис. грн, чистий рух коштів за 12 місяців 2025 року становить 78 тис. грн.**

**Залишок коштів на 31 грудня 2025 року становить 132 тис. грн.**

**5.10. Інформація, що підтверджує статті, подані у Звіті про власний капітал**

Найменування показника	На 31.12.2024, тис.грн	31.12.2025, тис.грн
Статутний капітал	15 000	15 000
Резервний капітал	22	50
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	973	1 325
<b>Разом</b>	<b>15 995</b>	<b>16 375</b>

**Розкриття іншої інформації**

**6.1. Умовні зобов'язання**

**6.1.1. Судові позови**

Станом на 31.12.2025 року Товариство є учасником судових спорів, а саме:

- 10 жовтня 2024 року, Товариством подано позов до Господарського суду м. Києва, справа № 910/5621/24 про банкрутство Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Ампір Капітал», щодо визнання Товариства конкурсним кредитором у справі № 910/5621/24 про банкрутство Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Ампір Капітал» (ідентифікаційний код юридичної особи: 41030047, місцезнаходження: 03110, м. Київ, вул. Кочура Григорія, 19, корпус 6) з сумою грошових вимог 806 056,00 грн. (вісімсот шість тисяч п'ятдесят шість гривень 00 копійок) та включенням Товариства до реєстру вимог кредиторів Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Ампір Капітал» (ідентифікаційний код юридичної особи: 41030047, місцезнаходження: 03110, м. Київ, вул. Кочура Григорія,

19, корпус 6) з сумою грошових вимог 806 056,00 грн. (вісімсот шість тисяч п'ятдесят шість гривень 00 копійок).

Керівництву Товариства не відомі факти подання судових позовів у відношенні будь-яких активів Товариства. Компанія не є об'єктом судових спорів і позовів, у яких Компанія має статус відповідача, пов'язаних зі стягненням грошових коштів, та які у майбутньому матимуть вплив на фінансовий стан Компанії. Так відповідно до інформації, яка надана Товариством та міститься в Єдиному державному реєстрі судових рішень:

- відсутні господарські справи, у який Товариство виступає відповідачем або позивачем, пов'язані зі стягненням грошових коштів, або примусовим виконання господарських зобов'язань;
- відсутні адміністративні справи, в яких Товариство виступає відповідачем або позивачем, пов'язані з нарахуванням контролюючими органами податкових або інших зобов'язань;
- наявні цивільні та кримінальні справи, у яких Товариство виступає у якості третьої сторони, без статусу відповідача або обвинуваченого, та які не впливають на господарську діяльність Товариства.

Керівництво Товариства вважає, що Товариство у майбутньому не понесе істотних збитків внаслідок судових позовів, відповідно, резерви під втрати від судових позовів не створювалися.

На думку керівництва компанії, станом на 31.12.2025р., відповідні положення законодавства інтерпретовані їм коректно, тому ймовірність збереження фінансового стану, в якому знаходиться компанія у зв'язку з податковим, валютним і митним законодавством є досить високою. У випадках, коли на думку керівництва компанії існують значні сумніви у збереженні зазначеного стану компанії, у фінансовій звітності визнаються відповідні зобов'язання.

### 6.1.2. Оподаткування

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

### 6.2. Вплив інфляції

Товариство при складанні фінансової звітності за звітний період не застосовувало вимоги МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції», оскільки не ідентифікувало наявності гіперінфляції в економіці України в поточному періоді. І хоча Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на економіку України, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства, воно вважає, що вживає усіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

### 6.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Товариство здійснює свою діяльність в умовах загальної кризи вітчизняного економічного середовища, яка характеризується обмеженістю внутрішнього інвестиційного потенціалу, низькою привабливістю секторів економіки для інвесторів, зниженням конкурентоспроможності національної економіки, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, відносно високим рівнем інфляції, на яку впливає зниження темпів економічного розвитку у світовій економіці та, більшою мірою, суспільно-політичні події в країні. Крім того пандемія Covid-19 та військовий стан посилюють економічну кризу та збільшили ризики знецінення фінансових активів. Керівництво не виключає існування ймовірності того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

### 6.4. Розкриття інформації про пов'язані сторони

За період 2024-2025 рр. пов'язаними особами Товариства є:

- керівник Товариства
- засновник Товариства

#### Операції, що відбувались з зв'язаними сторонами протягом 2025 р.:

Пов'язана особа	Вартість операцій за 2025 р., тис. грн.	Характер операцій
Директор ТОВ «ФК «ІС-ФІНАНС», засновник: Ісютін Сергій Анатолійович	47,77	Заробітна плата та відповідні нарахування
Директор ТОВ «ФК «ІС-ФІНАНС», засновник: Ісютін Сергій Анатолійович	791	Залишок неповернутої поворотної фінансової допомоги, строки повернення не порушено

#### Операції, що відбувались з зв'язаними сторонами протягом 2024 р.:

Пов'язана особа	Вартість операцій за 2024 р., тис. грн.	Характер операцій
Директор ТОВ «ФК «ІС-ФІНАНС», засновник: Ісютін Сергій Анатолійович	11,3	Заробітна плата та відповідні нарахування
Директор ТОВ «ФК «ІС-ФІНАНС», засновник: Ісютін Сергій Анатолійович	941	Залишок неповернутої поворотної фінансової допомоги, строки повернення не порушено

## 6.5. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

### 6.5.1. Кредитний ризик

**Кредитний ризик** - ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація (публічна інформація, що розкривається банками щодо звітності тощо) щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Для цілей розрахунку очікуваного кредитного збитку Товариство класифікує видані кредити за п'ятьма стадіями (категоріями):

**Низький кредитний ризик (Стадія 1)** – видані кредити, які не прострочені:

- кредити, які видані та за якими не пройшов строк їх повернення, та кредити, строк повернення яких було продовжено;
- позичальник в найближчій перспективі має стабільну здатність виконувати прийняті на себе зобов'язання;
- несприятливі зміни економічних і комерційних умов в більш віддаленій перспективі можуть, але не обов'язково, знизити його здатність до виконання зобов'язань.

**Прийнятний кредитний ризик (Стадія 2)** – видані кредити, які не прострочені, але спостерігаються незначні зміни в діяльності позичальника:

- кредити, які видані та за якими не пройшов строк їх повернення, та кредити, строк повернення яких було продовжено;
- протягом останнього року за даними фінансової звітності були факти збитковості, але за даними останньої фінансової звітності (строки подання якої вже пройшли) є прибуток або наявність надходжень в майбутньому (наявність фінансових інвестицій, дебіторської заборгованості та ін.), або наявність бізнес-планів, або наявність фактів, що свідчать про існуючі ринки збуту, тобто спостерігається позитивна тенденція до виконання зобов'язань у майбутньому та здатність покращити свій фінансовий стан.

**Середній кредитний ризик (Стадія 3)** – видані кредити, за якими є прострочена заборгованість за договором від 1 до 60 днів та наявний один чи декілька з наступних критеріїв:

- наявні індикатори зовнішнього ринку (процентних ставок, курсів валют);
- відбулися суттєві зміни умов договору;
- було змінено управлінський підхід;
- значна зміна кредитного рейтингу фінансового інструменту або позичальника;
- наявність судових процесів та/або обтяжень (заборон) на активи або майно позичальника;
- протягом останнього року за даними фінансової звітності були факти збитковості позичальника і спостерігаються тенденції, що не дають змоги зробити впевнений висновок щодо сталої тенденції про покращення його фінансового стану.

**Високий кредитний ризик (Стадія 4)** – видані кредити, за якими є прострочена заборгованість понад 60 днів та наявний один чи декілька наступних критеріїв:

- наявні індикатори зовнішнього ринку (процентних ставок, курсів валют);

- відбулися суттєві зміни умов договору;
- було змінено управлінський підхід;
- значна зміна кредитного рейтингу фінансового інструменту або позичальника;
- наявність судових процесів та/або обтяжень (заборон) на активи або майно позичальника;
- протягом останнього року за даними фінансової звітності були факти збитковості позичальника та спостерігається тенденція до погіршення його фінансового стану та наявні фактори, які дають змогу зробити обґрунтовані висновки, що така ситуація буде і надалі погіршуватись.

Дефолт (Стадія 5) – Дефолтні кредити та кредитно-знецінений актив.

Визначення дефолту, повністю узгоджується з визначенням кредитного знецінення, а дефолт визнається за фінансовим інструментом, у разі наявності простроченої більш ніж на 90 днів заборгованості та невідповідності критерію платоспроможності позичальника, що вказує на наявність значних фінансових труднощів за договором та наявності одного або декількох з наступних критеріїв:

- значні фінансові труднощі позичальника;
- смерть позичальника;
- неплатоспроможність позичальника;
- позичальник порушує фінансові умови договору;
- зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;
- надання кредитором уступки за договором, у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника;
- висока ймовірність банкрутства позичальника;
- наявність судових процесів та/або обтяжень (заборон) на активи або майно.

### 6.5.2. Ринковий ризик

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

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 буде використовувати диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

Валютний ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Валютні ризики Товариства виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Товариство у звітному періоді не інвестувало кошти в банківські депозити в іноземній валюті та в цінні папери, номіновані в доларах США.

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 справедливу вартість чистих активів.

### 6.5.3. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності - ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Основними цілями управління ризиком ліквідності є упередження дефіциту ліквідних коштів для виконання грошових зобов'язань у повному обсязі та в установлені строки, здійснення невідкладних заходів щодо мінімізації негативних наслідків прояву ризику ліквідності.

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

Станом на 31.12.2024 року та 31.12.2025 року Товариства не має зобов'язань які підлягають дисконтуванню.

Період, що закінчився 31 грудня 2025 року	До 1 місяця	Від місяця до 1 місяців	Від 1 місяців до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Поточна кредиторська заборгованість, тис.грн	175	-	-	-	-	-	175
Поточна заборгованість до бюджету, тис.грн	-	-	-	-	-	-	-
Поточна заборгованість з оплати праці, тис.грн	-	-	-	-	-	-	-

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІС-ФІНАНС»

Інша поточна заборгованість, тис.грн	-	-	-	103 404	-	103 404
<b>Всього, тис.грн</b>	<b>175</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>103 404</b>	<b>-</b>	<b>103 579</b>
<b>Період, що закінчився 31 грудня 2024 року</b>	<b>До 1 місяця</b>	<b>Від 1 місяця до 3 місяців</b>	<b>Від 3 місяців до 1 року</b>	<b>Від 1 року до 5 років</b>	<b>Більше 5 років</b>	<b>Всього</b>
Поточна кредиторська заборгованість, тис.грн	3	-	-	-	-	3
Поточна заборгованість до бюджету, тис.грн	-	122	-	-	-	122
Поточна заборгованість з оплати праці, тис.грн	-	-	-	-	-	-
Інша поточна заборгованість, тис.грн	-	-	-	97 135	-	97 135
<b>Всього, тис.грн</b>	<b>3</b>	<b>122</b>	<b>-</b>	<b>97 135</b>	<b>-</b>	<b>97 260</b>

**Показники фінансового стану Товариства**

	<b>1. Показники ліквідності</b>	нормативне значення	31.12.2025 р.	31.12.2024 р.
коефіцієнт поточної ліквідності (КЛ1)	<u>підсумок розділу II активу - рядок 1100+1110/</u> підсумок розділу III пасиву	не менш 0,5	1,09	0,46
коефіцієнт миттєвої ліквідності (КЛ2)	<u>рядок 1120+1125+1160+ рядок 1165</u> підсумок розділу III пасиву	не менш 0,2	0,001	0,019
	<b>2. Показники фінансової стійкості</b>			
коефіцієнт фінансової незалежності (КФН)	<u>підсумок розділу I пасиву / валюта балансу (рядок 1900)</u>	не менш 0,1	0,14	0,14
коефіцієнт співвідношення залучених і власних коштів (власного капіталу) (КЗВ)	<u>Валюта балансу (рядок 1900)/</u> підсумок розділу I пасиву	не більш 1,0	7,33	7,08

На підставі значень розрахованих вище коефіцієнтів можливо в цілому охарактеризувати загальний фінансовий стан Товариства на 31.12.2025 р., як стабільний.

Значення показників на звітну дату балансу дозволяє свідчити про достатній рівень як абсолютної, так і загальної ліквідності, достатній рівень покриття зобов'язань власним капіталом та фінансової стійкості (автономії). Динаміка наведених показників фінансового стану свідчить про наявність потенційних можливостей продовжувати Товариством свою фінансово-господарську діяльність у найближчому майбутньому. Товариство має можливість розрахуватись по своїх поточних зобов'язаннях без загрози порушень структури капіталу.

**6.5.4. Ризик процентних ставок**

Ризик процентних ставок – це ризик збитків, який виникає в результаті несприятливих змін процентних ставок (кривих доходності) фінансових інструментів, які придбаються в активи.

Товариство не обліковує активи, розміщених у боргових фінансових інструментах з відсотковою ставкою.

Ризик зміни процентних ставок – це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків за фінансовим інструментом коливатиметься, зважаючи на зміни ринкових відсоткових ставок.

Ризик зміни ринкових процентних ставок відноситься, насамперед, до довгострокових активів і зобов'язань Компанії з плаваючою процентною ставкою.

Станом на 31 грудня 2025 року Товариство має суттєві активи і зобов'язання, на які може вплинути ризик змін процентних ставок:

Тип активу	Станом на 31.12.2024р.	Станом на 31.12.2025р.
Схильні до ризику зміни відсоткової ставки активи, всього, тис. грн, з них	101 887,00	109 106,00
Кредити фізичних осіб, тис. грн.	5 040,00	4 774,00
Кредити юридичних осіб, тис. грн.	96 847,00	103 131,00
Кредити фізичних осіб - підприємців, тис. грн.	0	1 201,00
Частка в активах Компанії, %	89,96	90,93

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовувало історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами (до 1 року) за останні 5 років за оприлюдненою інформацією НБУ. Компанія визнає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на  $\pm 4$  процентних пункти. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІС-ФІНАНС»

незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 4 процентних пункти на вартість чистих активів Компанії.

Можлива зміна справедливої вартості боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою розрахована як різниця між дисконтованими грошовими потоками за діючою ставкою та дисконтованими грошовими потоками у разі зміни відсоткової ставки за кожним фінансовим інструментом.

Відсоткові ризики

Тип активу	Вартість, тис.грн	Середньозважена ставка	Потенційний вплив на чисті активи Компанії в разі зміни відсоткової ставки	
На 31.12.2025 р.				
Можливі коливання ринкових ставок			+ 4,0% пункти	- 4,0% пункти
Кредити фіз. осіб	4 774,00	15%	+ 190,96	- 190,96
Кредити юр. осіб	103 131,00	18,3543%	+ 4 125,24	- 4 125,24
Кредити ФОП	1 201,00	18%	+ 48,04	- 48,04
На 31.12.2024 р.				
Можливі коливання ринкових ставок			+ 4,0% пункти	- 4,0% пункти
Кредити фіз. осіб	5 040,00	15%	+ 201,6	- 201,6
Кредити юр. осіб	96 847,00	16,83737%	+ 3 873,88	- 3 873,88

**6.6. 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 щорічній основі. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структури та можливих ризиків. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу. 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 забезпечувало дохід для учасників Товариства;

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

- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

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

**Станом на 31.12.2025р. в порівнянні з 31.12.2024р. власний капітал Товариства має наступну структуру:**

Назва, тис. грн.	на 31.12.2025р.	на 31.12.2024р.
Зареєстрований (пайовий) капітал	15 000	15 000
Резервний капітал	50	22
Нерозподілений прибуток	1 325	973
<b>Усього власного капіталу</b>	<b>16 375</b>	<b>15 995</b>

**6.7. Події після дати Балансу**

Проміжні фінансові звіти Товариства після дати балансу не склалися.

Керівництво Товариства запевняє, що після 31.12.2025 р:

- ніяких нових судових розглядів не з'явилося;
- нові зобов'язання не приймалися, нові позички не здійснювалися, нові гарантії не надавалися;
- продаж або придбання активів здійснювалося тільки в рамках звичайної діяльності відповідно до укладених до [2024 року] договорів;

- злиття або ліквідація Товариства не планується;
- ніякі активи Товариства не відчужувалися і не були знищені в результаті пожежі або в інший спосіб;
- ніяких подій, які впливали б на визначення оціночних резервів та оціночних зобов'язань, Товариства не відбувалося;

- ніяких нестандартних бухгалтерських записів Товариства та коригувань не було;
- Окрім введення воєнного стану, завдяки вторгненню Росії, не відбувалося ніяких подій, які ставлять під сумнів відповідність облікової політики, використаної щодо фінансових звітів Товариства, або обґрунтованість припущення про безперервність діяльності.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІС-ФІНАНС»

Протягом 2025 року Товариство планує працювати в рамках своїх основних контрактів, укладених ще у 2024 року

Керівництво розкриє важливі питання після звітної дати:

№	Питання	Відповідь
1	Чи очікує Компанія наступного року значні виплати за позиками?	Ні
2	Чи порушувалися Компанією умови угоди про позику?	Ні
3	Чи існують борги або припинення виплати дивідендів?	Ні
4	Чи здатна Компанія вчасно платити кредиторам?	Так
5	Чи здатна Компанія вчасно виконувати умови угод про позики?	Так
6	Чи з'явилися нові розробки конкурентів, у відповідь на які Компанія не вчинила необхідних дій?	Ні
7	Чи підтверджується, що Компанія не може відновити старі основні засоби внаслідок відсутності фінансів?	Ні
8	Чи є наміри управлінського персоналу ліквідувати суб'єкт господарювання або припинити операції?	Ні
9	Чи відбулась, або планується, втрата ключового управлінського персоналу без належної зміни?	Ні
10	Чи відбулась, або прогнозується, втрата основного ринку, основного клієнта, права привілею або ліцензії?	Ні
11	Чи виникають проблеми з робочою силою або дефіцит важливих матеріалів?	Ні
12	Чи відчувається нестача важливих ресурсів?	Ні
13	Чи відбулася поява дуже успішного конкурента?	Ні
14	Чи призведуть незавершені судові справи, якщо вони будуть задоволені, до претензій, виконання яких Компанією мало ймовірно?	Ні
15	Чи відбувались зміни у законодавчих чи нормативних актах, які, за очікуванням, негативно вплинуть на Компанію?	Ні
16	Чи існує неповне страхування ризиків?	Ні

24 лютого 2022 року, у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України, Указом Президента України № 64/2022 введено воєнний стан із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 30 діб. Після чого воєнний час було продовжено та на момент затвердження цих Приміток до випуску продовжено відповідно до Законодавства України.

Економічні наслідки війни можуть вплинути на бухгалтерській облік та звітність Товариства, Товариство не залежність від російського чи білоруського ринків, не має дочірніх компаній або активів в Російській Федерації, Республіці Білорусь або в зоні бойових дій та не має пов'язаності з особами, що перебувають під санкціями.

На цей час керівництво Товариства здійснює оцінку впливу зазначених подій на подальшу діяльність Товариства.

Керівництво Товариство вважає, що не існувало інших подій після звітної дати, які необхідно розкривати в даних Примітках.

**Директор**

\_\_\_\_\_

**Ісютін С.А.**

**Головний бухгалтер**

\_\_\_\_\_

**Ковальчук Т.Ю.**

## Скорочене найменування (за наявності):

ТОВ «ІС-ФІНАНС»

## Повне найменування згідно з реєстраційними документами:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІС-ФІНАНС»

## Код за ЄДРПОУ:

44044670

## Поточний звітний період

Дата початку звітної періоду нарастаючим підсумком:	2025-01-01
Дата початку звітної періоду:	2025-01-01
Дата закінчення звітної періоду:	2025-12-31

## Попередній звітний період

Дата початку звітної періоду нарастаючим підсумком:	2024-01-01
Дата початку звітної періоду:	2024-01-01
Дата закінчення звітної періоду:	2024-12-31

## Фінансові звіти та примітки, що входять до звіту

- [104000-1] Інформація про аудиторський звіт
- [110000] Загальна інформація про фінансову звітність
- [210000] Звіт про фінансовий стан, поточні/непоточні
- [310000] Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за функцією витрат
- [510000] Звіт про рух грошових коштів, прямий метод
- [610000] Звіт про зміни у власному капіталі
- [800100] Примітки - Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу
- [800200] Примітки - Аналіз доходів та витрат
- [800500] Примітки - Перелік приміток
- [800610] Примітки - Перелік суттєвої інформації про облікову політику
- [810000] Примітки - Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ
- [811000] Примітки - Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки
- [815000] Примітки - Події після звітної періоду
- [818000] Примітки - Пов'язана сторона

## Підписанти фінансової звітності

## Керівник

Посада:	Директор
Прізвище, ім'я, по батькові:	Кюотін Сергій Анатолійович

## Бухгалтер

Посада:	Головний бухгалтер
---------	--------------------

## [104000-1] Інформація про аудиторський звіт

	Поточний звітний період
<b>Інформація про аудиторський звіт</b>	
Найменування суб'єкта аудиторської діяльності	ТОВ "АУДИТ-ВІЛ ТА КО"
Код ЄДРПОУ суб'єкта аудиторської діяльності	23283905
Вебсторінка суб'єкта аудиторської діяльності	<a href="https://www.auditvid.com">https://www.auditvid.com</a>
Вебсторінка, де оприлюднена фінансова звітність підприємства разом з аудиторським звітом	<a href="https://www.is-finance.com.ua/">https://www.is-finance.com.ua/</a>
Ключовий партнер, який підписав аудиторський звіт, що оприлюднений разом з річною фінансовою звітністю на вебсайті зазначений у цій формі	Шоткіна Юлія Степанівна
Номер та дата договору на проведення аудиту	№ 240326/1 від 24.03.2026
Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	2025 рік
Дата початку та дата закінчення аудиту	24.03.2026 - 25.05.2026
Розмір винагороди за проведення аудиту річної фінансової звітності	35000
Вид думки	01 - немодифікована думка
Відповідальність аудитора в межах виконання вимог процедури подання звітності у форматі XBRL до Центру збору фінансової звітності	Накладання кваліфікованого електронного підпису ключового партнера з аудиту на екземпляр фінансової звітності в єдиному електронному форматі (XBRL) здійснено виключно для цілей виконання регуляторних вимог стосовно подання фінансової звітності в форматі XBRL до Центру збору фінансової звітності «Система фінансової звітності». Опис відповідальності аудитора наведено у звіті незалежного аудитора

## [110000] Загальна інформація про фінансову звітність

Поточний звітний період
<b>Розкриття загальної інформації про фінансову звітність</b>
Ця фінансова звітність складена у відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV. Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень. Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за 2025 рік, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ,ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України. Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, достовірної, збалансованої та зрозумілої інформації. При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ
<b>Назва суб'єкта господарювання, що звітує, або інші засоби ідентифікації</b>
ТОВ «ІС-ФІНАНС»
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>
44044670
<b>Код КВЕД</b>
64.92 Інші види кредитування
<b>Сайт компанії</b>
<a href="https://www.is-finance.com.ua/">https://www.is-finance.com.ua/</a>
<b>Опис характеру фінансової звітності</b>
Загальна фінансова звітність за 2025 рік складена за МСФЗ
<b>Характер фінансової звітності</b>
Окрема звітність
<b>Дата кінця звітної періоду</b>
2025-12-31
<b>Період, який охоплюється фінансовою звітністю</b>
01.01.2025-31.12.2025
<b>Опис валюти подання</b>
гривня
<b>Рівень округлення, використаний у фінансовій звітності</b>
Звітність складено у тисячах гривень, рівень округлення – до цілих

[210000] Звіт про фінансовий стан, поточні/непоточні

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
<b>Звіт про фінансовий стан</b>		
<b>Активи</b>		
<b>Непоточні активи</b>		
Основні засоби	11	19
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	42	
Торговельна та інша непоточна дебіторська заборгованість	6 807	68 318
<b>Загальна сума непоточних активів</b>	<b>6 860</b>	<b>68 337</b>
<b>Поточні активи</b>		
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість	113 000	44 864
Грошові кошти та їх еквіваленти	132	54
Загальна сума поточних активів за винятком непоточних активів або груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу або утримувані для виплат власникам	113 132	44 918
<b>Загальна сума поточних активів</b>	<b>113 132</b>	<b>44 918</b>
<b>Загальна сума активів</b>	<b>119 992</b>	<b>113 255</b>
<b>Власний капітал та зобов'язання</b>		
<b>Власний капітал</b>		
Статутний капітал	15 000	15 000
Нерозподілений прибуток	1 325	973
Інші резерви	50	22
<b>Загальна сума власного капіталу</b>	<b>16 375</b>	<b>15 995</b>
<b>Зобов'язання</b>		
<b>Поточні зобов'язання</b>		
<b>Поточні забезпечення</b>		
Інші поточні забезпечення	34	9
<b>Загальна сума поточних забезпечень</b>	<b>34</b>	<b>9</b>
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	103 447	97 129

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Поточні податкові зобов'язання, поточні	132	122
Інші поточні фінансові зобов'язання	4	
<b>Загальна сума поточних зобов'язань за винятком зобов'язань, включених до груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу</b>	<b>103 617</b>	<b>97 260</b>
<b>Загальна сума поточних зобов'язань</b>	<b>103 617</b>	<b>97 260</b>
<b>Загальна сума зобов'язань</b>	<b>103 617</b>	<b>97 260</b>
<b>Загальна сума власного капіталу та зобов'язань</b>	<b>119 992</b>	<b>113 255</b>

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

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
<b>Прибуток (збиток)</b>		
Дохід від звичайної діяльності	21 301	16 405
Собівартість реалізації	17 632	13 781
<b>Валовий прибуток</b>	<b>3 669</b>	<b>2 624</b>
Інші доходи	12	3 328
Адміністративні витрати	1 789	487
Інші витрати	2 410	4 784
Інші прибутки (збитки)	1 015	
<b>Прибуток (збиток) від операційної діяльності</b>	<b>497</b>	<b>681</b>
Фінансові доходи	10	
<b>Прибуток (збиток) до оподаткування</b>	<b>507</b>	<b>681</b>
Податкові доходи (витрати)	127	122
<b>Прибуток (збиток) від діяльності, що триває</b>	<b>380</b>	<b>559</b>
<b>Прибуток (збиток)</b>	<b>380</b>	<b>559</b>

[510000] Звіт про рух грошових коштів, прямий метод

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
<b>Звіт про рух грошових коштів</b>		
<b>Грошові потоки від (для) операційної діяльності</b>		
<b>Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності</b>		
Надходження від продажу товарів та надання послуг	16 604	15 913
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	176 447	36 220
<b>Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності</b>		
Виплати постачальникам за товари та послуги	867	483
Виплати працівникам та виплати від їх імені	112	25
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю	191 849	56 508
<b>Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності</b>	<b>223</b>	<b>(4 883)</b>
Повернення податків на прибуток (сплата)	145	66
<b>Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)</b>	<b>78</b>	<b>(4 949)</b>
<b>Грошові потоки від (для) фінансової діяльності</b>		
Надходження від випуску інших інструментів власного капіталу		5 000
<b>Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)</b>		<b>5 000</b>
<b>Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу</b>	<b>78</b>	<b>51</b>
<b>Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу</b>	<b>78</b>	<b>51</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	54	3
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	132	54

**[610000] Звіт про зміни у власному капіталі**

	Поточний звітний період
<b>Звіт про зміни у капіталі</b>	
<b>Звіт про зміни у власному капіталі</b>	
Власний капітал на початок періоду	<u>15 995</u>
<b>Зміни у власному капіталі</b>	
<b>Сукупний дохід</b>	
Прибуток (збиток)	<u>380</u>
Загальна сума сукупного доходу	<u>380</u>
Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	<u>380</u>
Власний капітал на кінець періоду	<u>16 375</u>

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

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
<b>Підкласифікації активів, зобов'язань та капіталу</b>		
<b>Основні засоби</b>		
Офісне обладнання	<u>11</u>	<u>19</u>
Загальна сума основних засобів	<u>11</u>	<u>19</u>
<b>Нематеріальні активи та гудвіл</b>		
<b>Нематеріальні активи за винятком гудвілу</b>		
Комп'ютерне програмне забезпечення	<u>42</u>	
Загальна сума нематеріальних активів за винятком гудвілу	<u>42</u>	
Загальна сума нематеріальних активів та гудвілу	<u>42</u>	
<b>Торговельна та інша непоточна дебіторська заборгованість</b>		
Непоточна торговельна дебіторська заборгованість	<u>6 807</u>	<u>68 318</u>
Загальна сума торговельної та іншої непоточної дебіторської заборгованості	<u>6 807</u>	<u>68 318</u>
<b>Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість</b>		
Поточна торговельна дебіторська заборгованість	<u>107 467</u>	<u>43 053</u>
Загальна сума торговельної та іншої поточної дебіторської заборгованості	<u>107 467</u>	<u>43 053</u>
<b>Поточні попередні платежі та поточний нарахований дохід включно з поточними договірними активами</b>		
<b>Поточний нарахований дохід включно з договірними активами</b>		
Поточний нарахований дохід за винятком поточних договірних активів	<u>5 533</u>	<u>1 811</u>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти</b>		
<b>Грошові кошти</b>		
Залишки на рахунках в банках	<u>132</u>	<u>54</u>
Загальна сума грошових коштів	<u>132</u>	<u>54</u>

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів	<u>132</u>	<u>54</u>

**[800200] Примітки - Аналіз доходів та витрат**

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
<b>Дохід від звичайної діяльності</b>		
<b>Дохід від надання послуг</b>	<u>21 074</u>	<u>16 341</u>
Процентні доходи	<u>21 074</u>	<u>16 341</u>
Інший дохід від звичайної діяльності	<u>227</u>	<u>64</u>
Загальна сума доходу від звичайної діяльності	<u>21 301</u>	<u>16 405</u>
<b>Суттєві доходи та витрати</b>		
<b>Прибутки (збитки) від вибуття інвестиції</b>		
Прибутки від вибуття інвестицій	<u>1 015</u>	
Чисті прибутки (збитки) від вибуття інвестицій	<u>1 015</u>	
Інші фінансові доходи	<u>10</u>	
Інші фінансові витрати	<u>2 410</u>	<u>4 784</u>
Процентні витрати		
Процентні витрати за позиками	<u>17 632</u>	<u>13 781</u>
<b>Витрати з продажу, загальні та адміністративні витрати</b>		
Загальні та адміністративні витрати	<u>1 789</u>	<u>487</u>

## [800500] Примітки - Перелік приміток

<b>Поточний звітний період</b>
<b>Розкриття інформції про облікові судження та оцінки</b>
Основні припущення, оцінки та судження <p>При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тумаченнях, розроблених Комітетом з тумачень 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 відрзнятися від цих розрахунків. Облaсті, де такі судження є особливо важливими, облaсті, що характеризуються високим рівнем складності, та облaсті, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.</p> <p>Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ</p> <p>Оцінка немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;</li> <li>відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;</li> <li>є нейтральною, тобто вільною від упереджень;</li> <li>є повною в усіх суттєвих аспектах.</li></ul> <p>Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>вимоги в МСФЗ, у яких йдеться про подібні та пов'язані з ними питання;</li> <li>визначення, критерії визначення та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.</li></ol> <p>Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розроблюють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийнятї галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.</p> <p>Операції, що не регламентовані МСФЗ відсутні.</p>

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

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

Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів:
Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котировання не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:
а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операції; та
б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Підприємства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку Керівництва є прийнятним та необхідним. Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

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 факторів. Проте існують невизначеності, які можуть

<b>Поточний звітний період</b>
<b>Розкриття суттєвої інформації про облікову політику</b>
Суттєві положення облікової політики. <p>Оцінка оцінки, застосована при складанні фінансової звітності Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». Такі методи оцінки включають використання біржових котировань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.</p>

<b>Поточний звітний період</b>
<b>Розкриття суттєвої інформації про облікову політику</b>
Суттєві положення облікової політики. <p>Оцінка оцінки, застосована при складанні фінансової звітності Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». Такі методи оцінки включають використання біржових котировань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.</p>

<b>Поточний звітний період</b>
<b>Розкриття суттєвої інформації про облікову політику</b>
Суттєві положення облікової політики. <p>Оцінка оцінки, застосована при складанні фінансової звітності Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». Такі методи оцінки включають використання біржових котировань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.</p>
Загальні положення щодо облікових політик <p>Основа формування облікових політик Облікові політики – конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводять облікові політики, які за висноком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.</p> <p>Облікова політика розроблена та затверджена керівництвом відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».</p> <p>Протягом звітного періоду Товариство дотримувалося наступних принципів діяльності, обліку та складання фінансової звітності: автономності, безперервності, періодичності, нарахування та відповідності доходів і витрат, повного висвітлення, послідовності, превалювання сутності над формою та єдиного грошового вимірка.</p>
Інформація про зміни в облікових політиках <p>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. Товариство застосовує МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» з початку своєї діяльності. У Товариства відсутні фінансові активи та фінансові зобов'язання стосовно яких змінилася класифікація у результаті переходу на МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».</p> <p>Змін в облікових політиках у 2025 році не відбувалося.</p>
Форма та назви фінансових звітів <p>Перелік та назви форм фінансової звітності відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», та форми Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ.</p>
Методи подання інформації у фінансових звітах <p>Згідно НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, ґрунтованою на методі «функцій витрат» або «совіартовості реалізації», згідно з якими витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративні діяльності».</p> <p>Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосування 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 формуються на підставі облікових записів Товариства.</p> <p>Підходи до розкриття в фінансовій звітності інформації про витрати, які визначені МСБО 1 «Подання фінансової звітності», передбачають необхідність окремого розкриття статей доходів і витрат та неприпустимість їх згортання, за виключенням випадків коли того вимагає або дозволяє МСФЗ. Наприклад, дозволеним МСФЗ є згортання статей доходів та витрат за групами подібних операцій, зокрема операції з купівлі-продажу валюти, операції з згорання курсових різниць, операції з реалізації фінансових інструментів, тощо. Згортання доходів та витрат є можливим за умови, коли таке згортання відображає сутність господарської операції. У цьому випадку суб'єкт господарювання розкриває на нетто-основі прибутки або збитки від групи подібних операцій шляхом зменшення доходу на суму пов'язаних з ними витрат, які виникають при здійсненні тієї самої операції. Відображення на нетто-основі передбачає виключення до звітності результату групи подібних операцій, отриманого шляхом віднімання від доходу сум витрат, братої-основа передбачає окреме представлення в звітності доходів та витрат за групами операцій. Таким чином, операції з визнання курсових різниць, операції з купівлі-продажу валюти будуть представлені в фінансовій звітності на нетто-основі. Операції з реалізації необхідних активів, утримуваних для продажу, реалізації фінансових інструментів будуть представлені в фінансовій звітності на брутто-основі.</p>

<b>Поточний звітний період</b>
<b>Розкриття суттєвої інформації про облікову політику</b>
Суттєві положення облікової політики. <p>Оцінка оцінки, застосована при складанні фінансової звітності Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». Такі методи оцінки включають використання біржових котировань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.</p>
Загальні положення щодо облікових політик <p>Основа формування облікових політик Облікові політики – конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводять облікові політики, які за висноком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.</p> <p>Облікова політика розроблена та затверджена керівництвом відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».</p> <p>Протягом звітного періоду Товариство дотримувалося наступних принципів діяльності, обліку та складання фінансової звітності: автономності, безперервності, періодичності, нарахування та відповідності доходів і витрат, повного висвітлення, послідовності, превалювання сутності над формою та єдиного грошового вимірка.</p>
Інформація про зміни в облікових політиках <p>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. Товариство застосовує МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» з початку своєї діяльності. У Товариства відсутні фінансові активи та фінансові зобов'язання стосовно яких змінилася класифікація у результаті переходу на МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».</p> <p>Змін в облікових політиках у 2025 році не відбувалося.</p>
Форма та назви фінансових звітів <p>Перелік та назви форм фінансової звітності відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», та форми Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ.</p>
Методи подання інформації у фінансових звітах <p>Згідно НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, ґрунтованою на методі «функцій витрат» або «совіартовості реалізації», згідно з якими витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративні діяльності».</p> <p>Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосування 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 формуються на підставі облікових записів Товариства.</p> <p>Підходи до розкриття в фінансовій звітності інформації про витрати, які визначені МСБО 1 «Подання фінансової звітності», передбачають необхідність окремого розкриття статей доходів і витрат та неприпустимість їх згортання, за виключенням випадків коли того вимагає або дозволяє МСФЗ. Наприклад, дозволеним МСФЗ є згортання статей доходів та витрат за групами подібних операцій, зокрема операції з купівлі-продажу валюти, операції з згорання курсових різниць, операції з реалізації фінансових інструментів, тощо. Згортання доходів та витрат є можливим за умови, коли таке згортання відображає сутність господарської операції. У цьому випадку суб'єкт господарювання розкриває на нетто-основі прибутки або збитки від групи подібних операцій шляхом зменшення доходу на суму пов'язаних з ними витрат, які виникають при здійсненні тієї самої операції. Відображення на нетто-основі передбачає виключення до звітності результату групи подібних операцій, отриманого шляхом віднімання від доходу сум витрат, братої-основа передбачає окреме представлення в звітності доходів та витрат за групами операцій. Таким чином, операції з визнання курсових різниць, операції з купівлі-продажу валюти будуть представлені в фінансовій звітності на нетто-основі. Операції з реалізації необхідних активів, утримуваних для продажу, реалізації фінансових інструментів будуть представлені в фінансовій звітності на брутто-основі.</p>

<b>Поточний звітний період</b>
<b>Розкриття суттєвої інформації про облікову політику</b>
Суттєві положення облікової політики. <p>Оцінка оцінки, застосована при складанні фінансової звітності Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». Такі методи оцінки включають використання біржових котировань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.</p>
Загальні положення щодо облікових політик <p>Основа формування облікових політик Облікові політики – конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводять облікові політики, які за висноком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.</p> <p>Облікова політика розроблена та затверджена керівництвом відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».</p> <p>Протягом звітного періоду Товариство дотримувалося наступних принципів діяльності, обліку та складання фінансової звітності: автономності, безперервності, періодичності, нарахування та відповідності доходів і витрат, повного висвітлення, послідовності, превалювання сутності над формою та єдиного грошового вимірка.</p>
Інформація про зміни в облікових політиках <p>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. Товариство застосовує МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» з початку своєї діяльності. У Товариства відсутні фінансові активи та фінансові зобов'язання стосовно яких змінилася класифікація у результаті переходу на МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».</p> <p>Змін в облікових політиках у 2025 році не відбувалося.</p>
Форма та назви фінансових звітів <p>Перелік та назви форм фінансової звітності відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», та форми Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ.</p>
Методи подання інформації у фінансових звітах <p>Згідно НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, ґрунтованою на методі «функцій витрат» або «совіартовості реалізації», згідно з якими витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративні діяльності».</p> <p>Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосування 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 формуються на підставі облікових записів Товариства.</p> <p>Підходи до розкриття в фінансовій звітності інформації про витрати, які визначені МСБО 1 «Подання фінансової звітності», передбачають необхідність окремого розкриття статей доходів і витрат та неприпустимість їх згортання, за виключенням випадків коли того вимагає або дозволяє МСФЗ. Наприклад, дозволеним МСФЗ є згортання статей доходів та витрат за групами подібних операцій, зокрема операції з купівлі-продажу валюти, операції з згорання курсових різниць, операції з реалізації фінансових інструментів, тощо. Згортання доходів та витрат є можливим за умови, коли таке згортання відображає сутність господарської операції. У цьому випадку суб'єкт господарювання розкриває на нетто-основі прибутки або збитки від групи подібних операцій шляхом зменшення доходу на суму пов'язаних з ними витрат, які виникають при здійсненні тієї самої операції. Відображення на нетто-основі передбачає виключення до звітності результату групи подібних операцій, отриманого шляхом віднімання від доходу сум витрат, братої-основа передбачає окреме представлення в звітності доходів та витрат за групами операцій. Таким чином, операції з визнання курсових різниць, операції з купівлі-продажу валюти будуть представлені в фінансовій звітності на нетто-основі. Операції з реалізації необхідних активів, утримуваних для продажу, реалізації фінансових інструментів будуть представлені в фінансовій звітності на брутто-основі.</p>

<b>Поточний звітний період</b>
<b>Розкриття суттєвої інформації про облікову політику</b>
Суттєві положення облікової політики. <p>Оцінка оцінки, застосована при складанні фінансової звітності Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». Такі методи оцінки включають використання біржових котировань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.</p>
Загальні положення щодо облікових політик <p>Основа формування облікових політик Облікові політики – конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводять облікові політики, які за висноком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.</p> <p>Облікова політика розроблена та затверджена керівництвом відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».</p> <p>Протягом звітного періоду Товариство дотримувалося наступних принципів діяльності, обліку та складання фінансової звітності: автономності, безперервності, періодичності, нарахування та відповідності доходів і витрат, повного висвітлення, послідовності, превалювання сутності над формою та єдиного грошового вимірка.</p>
Інформація про зміни в облікових політиках <p>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. Товариство застосовує МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» з початку своєї діяльності. У Товариства відсутні фінансові активи та фінансові зобов'язання стосовно яких змінилася класифікація у результаті переходу на МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».</p> <p>Змін в облікових політиках у 2025 році не відбувалося.</p>
Форма та назви фінансових звітів <p>Перелік та назви форм фінансової звітності відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», та форми Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ.</p>
Методи подання інформації у фінансових звітах <p>Згідно НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, ґрунтованою на методі «функцій витрат» або «совіартовості реалізації», згідно з якими витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративні діяльності».</p> <p>Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосування 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 формуються на підставі облікових записів Товариства.</p> <p>Підходи до розкриття в фінансовій звітності інформації про витрати, які визначені МСБО 1 «Подання фінансової звітності», передбачають необхідність окремого розкриття статей доходів і витрат та неприпустимість їх згортання, за виключенням випадків коли того вимагає або дозволяє МСФЗ. Наприклад, дозволеним МСФЗ є згортання статей доходів та витрат за групами подібних операцій, зокрема операції з купівлі-продажу валюти, операції з згорання курсових різниць, операції з реалізації фінансових інструментів, тощо. Згортання доходів та витрат є можливим за умови, коли таке згортання відображає сутність господарської операції. У цьому випадку суб'єкт господарювання розкриває на нетто-основі прибутки або збитки від групи подібних операцій шляхом зменшення доходу на суму пов'язаних з ними витрат, які виникають при здійсненні тієї самої операції. Відображення на нетто-основі передбачає виключення до звітності результату групи подібних операцій, отриманого шляхом віднімання від доходу сум витрат, братої-основа передбачає окреме представлення в звітності доходів та витрат за групами операцій. Таким чином, операції з визнання курсових різниць, операції з купівлі-продажу валюти будуть представлені в фінансовій звітності на нетто-основі. Операції з реалізації необхідних активів, утримуваних для продажу, реалізації фінансових інструментів будуть представлені в фінансовій звітності на брутто-основі.</p>

бути пов'язані з припущенням облігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів

<b>Поточний звітний період</b>
<b>Розкриття інформації про безперервність діяльності</b>
Припущення про безперервність діяльності <p>Товариство складає фінансову звітність на основі принципу безперервності. Управлінський персонал не має намірів ліквідувати Товариство чи припинити діяльність. Станом на 31 грудня 2025 року управлінським персоналом було здійснено оцінку, згідно з якою Товариство буде в подальшому здійснювати свою діяльність на підставі принципу безперервності. Управлінському персоналу не відомо про суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами, крім наявності в Україні політичної та економічної кризи, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.</p> <p>Операційні ризики та політична ситуація в Україні.</p> <p>Фінансова звітність Компанії підготовлена в період запровадження нового стану на всій території України, Компанія під час звітного періоду (з 24 лютого 2022 року) у своїй діяльності керувалась Указом Президента України від 24.02.2022 № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні».</p> <p>Компанією було вичено та проаналізовано стан діяльності контрагентів, їх фінансову стабільність та спроможність вести свою діяльність в умовах військового стану. Всі контрагенти здійснюють свою діяльність на території, де наразі не ведуться активні бойові дії. Спроможність вести свою діяльність контрагентами та можливість отримання прибутку від такої діяльності суттєво не залежить від обставин, які наразі існують в країні.</p> <p>Наслідки військової агресії мають суттєвий вплив на попит на послуги Компанії, але Компанією не понесено додаткових операційних збитків. Скорочень робочої сили внаслідок війни Компанією не проводилось. Не зважаючи на вдалу організацію своєї операційної діяльності, Компанія у майбутніх періодах може стикнутись із масштабними всеохоплюючими загальнодержавними викликами, такими як: зростання внутрішнього боргу, збільшення кредитних ризиків, критичні перебої розподілу продукції, збільшення від'ємних грошових потоків.</p> <p>Тривалість та вплив війни, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість їх наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності компанії в майбутніх періодах. Компанією проведено аналіз впливу війни та не виявлено ознак порушення безперервності діяльності у майбутньому. Компанія володіє достатнім обсягом оборотних активів та не потребує державної підтримки та додаткових кредитних ресурсів, не потребує поповнення статутного капіталу. Керівництво Компанії уважно слідкує за впливом війни, яка все ще триває, на економічну ситуацію та реалізує заходи щодо зменшення негативного впливу зазначених подій на діяльність Компанії. Компанія вирішила проводити на безперервній основі аналіз чутливості кількох можливих сценаріїв, з метою постійного визначення, чи існують суттєва невизначеність щодо здатності Компанії проводити діяльність на безперервній основі. Оцінка безперервної діяльності постійно оновлюється до дати затвердження фінансової звітності. Крім впливу війни на безперервність діяльності, у разі наявності суттєвої невизначеності щодо безперервності діяльності Компанія переглядає всі сфери бухгалтерського обліку, які будуть знаходитись під впливом невизначеності суджень та оцінок, зокрема: бухгалтерські оцінки, оцінки справедливої вартості, зменшення ризику активів, оцінка очікуваних кредитних збитків, облік хеджування, вплив на контрактні угоди та об'явлені контракти, інші розкриття фінансової звітності.</p> <p>Ми зберігаємо увагу на існування також невизначеності у зв'язку з руйнівними наслідками військового вторгнення росії, що негативно впливають як на економіку в Україні, так і в світі, а також на стан бізнесу Компанії та її операційну діяльність в майбутньому.</p> <p>Остаточна оцінка втрат економіки від повномасштабної агресії росії проти України насамперед залежатиме від тривалості воєнних дій.</p> <p>Передбачити масштаби впливу ризиків на майбутню діяльність Компанії на момент складання фінансової звітності з достатньою достовірністю неможливо. Тому фінансова звітність не містить коригувань, які могли б бути результатами таких ризиків. Вони будуть відображені у фінансовій звітності, як тільки будуть ідентифіковані і зможуть бути оцінені.</p> <p>Керівництво впевнене, що воно вживає та буде вживати всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності Компанії та отримання доходів</p>

<b>Поточний звітний період</b>
<b>Розкриття суттєвої інформації про облікову політику</b>
Суттєві положення облікової політики. <p>Оцінка оцінки, застосована при складанні фінансової звітності Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої в</p>

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами. Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю.

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

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

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

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відображають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюту, в якій здійснюватимуться платежі.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під очікувані збитки.

Збитки від знецінення визнаються у прибутку чи збитку за рік по мірі їх виникнення у результаті однієї або декількох подій (суб'єктивних подій), що починають своє виконання фінансовою активом і чинять вплив на суму або строк очікуваних грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або групою фінансових активів, якщо ці збитки можна достовірно оцінити. Якщо Товариство визначає відсутність об'єктивних ознак знецінення для окремо оцінюваного фінансового активу (незалежно від його суттєвості), він відносить цей актив до групи фінансових активів, що мають схожі характеристики кредитного ризику, та здійснює їх колективну оцінку на предмет знецінення. Основними факторами, які враховує Товариство при визначенні знецінення фінансового активу, є його прострочений статус та можливість реалізації відповідної застави, за її наявності

Нижче перелічені інші основні критерії, на підставі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від знецінення:

- позичальник/емітент зазнає суттєвих фінансових труднощів;
  - порушення умов договору, які пов'язані з неможливістю сплати відсотків або основної суми платежів;
  - зникнення умов для надання концесії боржнику/емітенту, за якими боржник раніше мав відповідні права;
  - імовірність банкрутства позичальника/емітента;
  - зникнення основного ринку у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника/емітента;
  - суттєві зміни, які чинять негативний вплив на інвестиції в інструменти капіталу, пов'язані з технологічним, ринковим, економічним або юридичним середовищем, де емітент здійснює свою діяльність, та такі зміни свідчать про те, що інвестиції можуть не повернутися;
  - значне або тривале зменшення справедливої вартості інструментів капіталу нижче вартості придбання.
- Для цілей колективної оцінки на предмет знецінення фінансові активи об'єднуються у групи на основі схожих характеристик кредитного ризику. Ці характеристики враховуються при визначенні очікуваних майбутніх грошових потоків для групи таких активів та є індикаторами спроможності дебітора сплатити суми заборгованості відповідно до умов договору по активах, що оцінюються.

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, що колективно оцінюються на предмет знецінення, розраховуються на основі передбачених договорним грошових потоків від активів та доходу керівництва стосовно того, якого мірою ці суми стануть в достроковим в результаті майбутніх збиткових подій і якого мірою такі прострочені суми можна буде відшкодувати. Попередній досвід кориснується з урахуванням існуючих даних, що відображають вплив поточних умов, які не впливали на той період, на якому базується попередній досвід збитків, та вилучається вплив тих умов у попередньому періоді, які не існують на даний момент.

Якщо умови знеціненого фінансового активу, що обліковуються за амортизованою вартістю, переглядаються або іншим чином змінюються внаслідок фінансових труднощів позичальника чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективного процентної ставки, яка застосовувалася до зміни його умов.

Збитки від знецінення визнаються шляхом сторонування резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, що не повенесих кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу. Розрахунок поточної вартості очікуваних майбутніх грошових потоків забезпеченого заставами фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути у результаті звернення стягнення на предмет застави за виручаванням витрат на отримання та продаж застави незалежно від ступеня імовірності звернення стягнення на предмет застави.

Якщо у наступному періоді сума збитку від знецінення активу зменшується і ці зменшення може бути об'єктивно віднесені до події, яка відбулася після визнання збитку від знецінення (наприклад, коригування кредитного ризику дебітора), то відносно події збиток від знецінення створюється шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається у прибутку чи збитку за рік.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок відповідного резерву збитків від знецінення після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної суми збитку. Повернення раніше списаних сум кредитується на рахунок відповідного резерву збитків від знецінення у прибутку чи збитку за рік

ТОВ «ФК «ІС-ФІНАНС» розробила та затвердила внутрішню методику розрахунку формування резервів по кредитним операціям. Зазначена методика дозволила адекватно оцінювати ризики від можливих втрат по кредитним операціям.

У відповідності до зазначеного вище положення компанії здійснює оцінку фінансового стану позичальника не рідше ніж один раз на рік з урахуванням, але не виключно:- аналізу якості активів і пасивів позичальника; - аналізу прибутків і збитків позичальника; - інформації про виконання позичальником зобов'язань у минулому; - інформації про операціям.

Оцінка фінансових активів, що оцінюються за офіційним біржовим курсом організатора торгівлі.  
Оцінка вартості фінансових активів, що внесені до біржового списку організатора торгівлі, проводиться за офіційним біржовим курсом, оприлюдненим відповідно до вимог законодавства.

Оцінка вартості фінансових інвестицій, що обертаються більш як на одній фондовій біржі, проводиться за найменшим з біржових курсів.

Оцінка фінансових активів, що не внесені до біржового списку організатора торгівлі  
Для оцінки акцій, що входять до складу активів Товариства та не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, та інших (частин) господарських товариств, що об'єктами обставин наблизення однією справедливою вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливу вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відхиляється від справедливої, Товариство визначає справедливу вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринку, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юнктурі фондового ринку.

Для оцінки балансової вартості частин акцій та паїв (часток) Товариство аналізує дані підтверджені ринком та фінансову звітність емітента офіційно оприлюднену або надану емітентом.

Оцінка фінансових активів об'єг яких заповнено та/або щодо яких прийнято рішення про завершення внесення змін до системи реєстру та інших паперів, які включені до списку емітентів, що мають ознаки фіктивності  
Товариство проводить аналіз щодо строку відновлення об'єг фінансових активів емітентів, об'єг яких заповнено, у тому числі фінансові активи емітентів, які включені до списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, перевіряє інформацію щодо подання фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, аналізує імовірність надходження майбутніх економічних вигід.

Якщо відсутня імовірність відновлення об'єг таких фінансових активів, не можливо отримати фінансову звітність і перевірити результати діяльності емітента, для оцінки імовірності надходження економічних вигід таких фінансові активи оцінюються за нульовою вартістю.

Оцінка фінансових активів у разі ліквідації та/або визнання емітента/ векселедавця банкрутом та відкриття щодо нього ліквідаційної процедури  
Фінансові активи, об'єг яких на дату оцінки не заповнено та рестрація випуску яких не скасована, але емітент/ векселедавець таких фінансових активів ліквідований та/або був визнаний банкрутом та щодо нього відкрито ліквідаційну процедуру за рішенням суду, оцінюються за нульовою вартістю.

## Зобов'язання

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

- Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців злітного періоду;
- Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом цюнаємних дванадцяти місяців злітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань. Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

Для дисконтування довгострокової кредиторської заборгованості Товариство використовує середню ставку по довгостроковим кредитам на дату визнання активу. Якщо середня ставка по довгостроковим кредитам на дату визнання активу відхиляється від встановленої договором ставки відсотка, по кредиторській заборгованості менше ніж на +/-3 пункти, то Товариство вважає вплив дисконтування не суттєвим і дисконтування не проводиться. Товариство дисконтує короткострокову заборгованість лише в разі гіперінфляції. За відсутності гіперінфляції товариство вважає вплив часу на вартість грошей за короткостроковими заборгованостями не суттєвим.

## Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

### Опис облікової політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податку. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податки розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу.

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

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

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

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

### Опис облікової політики щодо основних засобів

одержані кредити; - щорічного аудиторського висновку; - іншої інформації фінансового та репутаційного характеру.

Компанія визначає коефіцієнт резервування (за ступенем ризику) за кредитними операціями, здійсненими з боржником – юридичною особою в межах установленого діапазону з урахуванням категорії кредитної операції, класу позичальника, стану обслуговування боргу позичальником, коефіцієнта покриття боргу, якості менеджменту боржника – юридичної особи, ринив збуту продукції, наявності бізнес-планів (техніко-економічних обґрунтувань), визначених рейтингових боржника – юридичної особи (за наявності) та інших подій та обставин, що можуть вплинути на своєчасність і повноту погашення боргу (наявність діючих кредитів в інших фінансових установах).

Коефіцієнт резервування (за ступенем ризику) за кредитними операціями визначається на підставі визначення категорії кредитної операції, яка в свою чергу визначається шляхом співставлення фінансового стану позичальника та обслуговування боргу позичальником.

Категорії кредитних операцій, які використовуються, та відповідні значення коефіцієнта резервування пов'язані наступним чином:

Категорія кредитної операції	Коефіцієнт резервування
«Позляна»	0,2
«Стандартна»	2
«Під контролем»	5
«Субстандартна»	40
«Сумнівна»	80
«Безнадійна»	100

Відповідно, сума резерву за кредитною операцією визначається шляхом віднімання від суми залишку за кредитною операцією, станом на останнє число року, скоригованої суми наданого забезпечення та помноженої отриманої суми резерву за кредитною операцією на коефіцієнт резервування

Товариство визнає банківські депозити зі строком погашення від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів імовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій.

Товариство відносно банківських депозитів має наступну модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу:

- при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз "стабільний", що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 3-х місяців – розмір збитку складає 0%, від 3-х місяців до 1 року – 1% від суми розміщення, більше 1 року – 2%);
- при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (сpeakтуйтний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується у розмірі від 7% до 20% від суми вкладу в залеженості в розміру ризику.

### Дебіторська заборгованість

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

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю. Для дисконтування дебіторської заборгованості Товариство використовує середню ставку по довгостроковим депозитам на дату визнання активу. Якщо середня ставка по довгостроковим депозитам на дату визнання активу відхиляється від встановленої договором ставки відсотка, по дебіторській заборгованості менше ніж на +/-3 пункти, то Товариство вважає вплив дисконтування не суттєвим і дисконтування не проводиться. Товариство дисконтує короткострокову заборгованість лише в разі гіперінфляції. За відсутності гіперінфляції Товариство вважає вплив часу на вартість грошей за короткостроковими заборгованостями не суттєвим

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з перерічкою в іншому сукупному прибутку  
Фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

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

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

Товариство на власний розсуд приймає безвідкличес рішення про відображення в іншому сукупному доході змін у справедливій вартості інвестиції в інструмент власного капіталу, що не утримується для торгівлі. Такі рішення приймаються на рівні кожного інструмента. Відповідні суми відображені в іншому сукупному доході, після чого в прибуток або збиток не передаються. Натомість Товариство може передати кумулятивний прибуток або збиток у власному капіталі. Дивіденди на такі інвестиції визнаються в прибутку або збитку крім випадків, коли дивіденди явно являють собою відшкодування частини собівартості інвестицій.

При проведенні ретельної інвентаризації ознак знецінення активів не встановлено.

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переріочки у прибутку або збитку  
До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переріочки у прибутку або збитку, відносяться акції, паї (частин) господарських товариств, облігації підприємств, які Товариство утримує для продажу або в подальших інструментах.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

### Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

#### Визнання та оцінка основних засобів

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

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-якої накопичена амортизація та будь-якої накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переріочки включається з вартовою балансовою вартістю активу та чистою сумою, перерахованою до переріочки суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли приймається визнання відповідного активу.

#### Подальші витрати

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

#### Амортизація основних засобів

Основні засоби, що були придбані Товариством, наведені за його історичною собівартістю, за виручаванням накопиченої амортизації та будь – яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Основним засобом визнається актив, який очікуваний термін його корисного використання (експлуатації) більше року та вартість дорівнює або більше 20 000,00 грн.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом.

Товариство застосовує наступні терміни корисного використання основних засобів для розрахунку амортизації:

Клас основних засобів	Строк планової корисної експлуатації ОЗ, (років)
Земля	Не амортизується
земля та будівлі	5
машина та обладнання	4
транспортні засоби	5
меблі та приладдя	4
Комп'ютерна техніка та офісне обладнання	2
Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання.	
Амортизацію активу починають коли він стає придатним для використання.	
Витрати, що здійснюються для підтримання основних засобів у робочому стані та одержання первісно визначеної суми майбутніх економічних вигід від їх використання, визнаються витратами періоду. Заміни та удосконалення, які можуть продовжити строк корисної експлуатації чи значно покращити стан активу, капіталізуються.	

#### Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за виручаванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу. Строк корисного використання встановлюється окремо за кожним об'єктом нематеріальних активів.

Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

У 2025 році Товариство набувало нематеріальні активи, а саме – право користування програмним забезпеченням «БАС» з оновленнями.

#### Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибуток/або збиток, якщо актив не обліковується за переріочною вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів користується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необхідногого активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

#### Оренда

Фінансова аренда – це аренда, за якою передаються в основному всі ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив. Товариство як орендатор на початку строку оренди визнає фінансову оренду як активи та зобов'язання за сумами, що дорівнюють справедливій вартості орендованого майна на початок оренди або (якщо вони менші за справедливу вартість) за теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів. Мінімальні орендні платежі розподіляються на кожний період таким чином, щоб забезпечити сталу періодичну ставку відсотка на залишок зобов'язань. Непередаднені орендні платежі відображаються як витрати в тих періодах, у яких вони були понесені.

Політика нарачування амортизації на орендовані активи, що амортизуються, узгоджена із стандартом поліптікою Товариства щодо подібних активів.

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікуються як операційна аренда. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Діхід від оренди за угодами про операційну оренду Товариство визнає на прямолінійній основі протягом строку оренди. Затрати, включаючи амортизацію, понесені при отриманні доходу від оренди, визнаються як витрати.

Товариство використовує МСФЗ 16 «Оренда». Оренда це Договір або частина договору, яка передає право на використання активу (базового активу) протягом періоду часу в обмін на компенсацію.

МСФЗ 16 передбачає необов'язкові звільнення (спрощення) від вимог стандарту, щодо короткострокової оренди та оренди низько вартісних об'єктів оренди. Товариство визнає об'єкт низько вартісним, якщо справедлива вартість предмету договору оренди на дату визнання нижче 5000 доларів США в гривневому еквіваленті. Оцінюючи, чи є орендар об'єктом влєвений у тому, що він скористається можливістю продовжити оренду чи не скористається можливістю припинити дію оренди, суб'єкт господарювання має брати до уваги всі відповідні факти та обставини, які створюють економічний стимул для орендаря скористатися можливістю продовжити оренду чи не скористатися можливістю припинити дію оренди. Товариство не має довострокових договорів оренди, тому вплив МСФЗ 16 на фінансову звітність відсутній. Орендні платежі за короткостроковими договорами оренди визнаються як операційні витрати на прямолінійній основі протягом строку дії договору.

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

### Поточний звітний період

#### Твердження про відповідність до вимог МСФЗ

Новий стандарт / поправки (таксономія 2025) Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування Опис того факту, що вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити Вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити (такі як)

Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» — «Договори, що посилаються на залежну від природи електроенергію» Уточнюється застосування вимог щодо власного використання для договорів, що посилаються на залежну від природи електроенергію; коригуються вимоги до визначення об'єкта хеджування у хеджуванні грошових потоків для таких договорів; додаються нові розкриття про вплив таких договорів на фінансові результати та грошові потоки, 01.01.2026 01.01.2026 Суттєвого впливу не очікується (зміни не вплинуть на визнання/оцінку/подання показників у фінансовій звітності). За результатами попередньої оцінки вплив не очікується. Ні

Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 — «Поправки до класифікації та оцінювання фінансових інструментів» Оновлюються підходи/облікової політики щодо: припинення визнання фінансових зобов'язань (у т.ч., за електронними платежами — за виконання критеріїв); оцінки договірних грошових потоків фінансових активів із характеристиками, притязаними до нефінансових показників; уточнення ознак обмеженого регресу та інструментів, пов'язаних договором; запроваджуються додаткові розкриття (умовні характеристики, інструменти капіталу, відображені через інший сукупний дохід), 01.01.2026 01.01.2026 Суттєвого впливу не очікується. За результатами попередньої оцінки вплив не очікується. Ні

Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 — «...застосовуючи лише поправки до розшулу за настановами із застосування щодо класифікації фінансових активів» Це перехідна опція дострокового застосування: дозволяється застосувати лише поправки щодо класифікації фінансових активів і пов'язаних розкриттів раніше, ніж увесь пакет поправок. Оскільки дострокове застосування не здійснюється, окремо ця опція не застосовується. Не застосовується (опція, а не обов'язкова вимога) Не застосовується (дострокове застосування не обрано) Вплив відсутній, оскільки окреме часткове застосування не здійснюватиметься. Не застосовується. Ні Річні вдосконалення Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ — Том 11 Пакет вузкоаспримованих поправок (уточнення/спрощення/виправлення) до МСФЗ 1, МСФЗ 7 (включно з настановами), МСФЗ 9, МСФЗ 10, МСБО 7, 01.01.2026 01.01.2026 Загалом вплив не очікується, крім потенційного впливу поправок до МСФЗ 10 (див. окремі рядки нижче), який наразі оцінюється. Щодо складової МСФЗ 10: потенційний вплив можливий, але кількісно не може бути обґрунтовано оцінений станом на 31.12.2025. Так

Том 11 — поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ» Уточнення щодо обліку хеджування при першому застосуванні стандартів; для суб'єкта, що не є першим застосовувачем, зміни не впливають на поточну облікову політику, 01.01.2026 01.01.2026 Вплив не очікується (суб'єкт не є першим застосовувачем). Не застосовується. Ні

Том 11 — поправки до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» Уточнення формулювань і внутрішньої узгодженості розкриттів: (а) прибуток/збиток від припинення визнання, (б) оновлення прикладу щодо відстроченої різниці між справедливою вартістю та ціною операції, (в) уточнення вступу до настанов та спрощення окремих пояснень щодо кредитного ризику, 01.01.2026 01.01.2026 Вплив не очікується (уточновальні/редакційні зміни до розкриттів). Не застосовується. Ні

Том 11 — поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» — «ціна операції» Уточнюється формулювання в частині пераісного визнання дебіторської заборгованості: коригуються посилання на підхід визначення суми за правилами МСФЗ 15, щоб усунути неузгодженість термінології "ціна операції", 01.01.2026 01.01.2026 Вплив не очікується (уточнення формулювання без зміни економічної суті обліку). Не застосовується. Ні

Том 11 — поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» — «орендні зобов'язання» Уточнюється, що коли орендні зобов'язання визначено погашенням/припиненням, застосовується вимога щодо визнання прибутку/збитку у прибутку або збитку, 01.01.2026 01.01.2026 Вплив не очікується (уточнення посліп'яного/порядку застосування). Не застосовується. Ні

Том 11 — поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» Уточнюються вимоги щодо визначення «де-факто агента»: посилюється акцент на професійному судженні та усувається надмірно категоричне формулювання, яке могло створювати внутрішню суперечність, 01.01.2026 01.01.2026 Потенційний вплив можливий (зокрема, на судження щодо наявності контролю та периметру консолідації в окремих структурах), але станом на 31.12.2025 вплив не може бути обґрунтовано оцінений. Оцінювання триває; кількісна оцінка впливу першого застосування не є доступною і обґрунтовано оцінюваною станом на 31.12.2025. Так

Том 11 — поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» — «метод собівартості» Заміна терміна «метод собівартості» на «за собівартістю» (узгодження термінології зі Стандартами), 01.01.2026 01.01.2026 Вплив не очікується (термінологічне уточнення). Не застосовується. Ні

МСФЗ 19 «Дочірні компанії без публічної підзвітності: розкриття інформації» Стандарт передбачає скорочені розкриття для прийнятних дочірніх компаній за збереження вимог інших стандартів щодо визнання/оцінювання/подання. Однак суб'єкт господарювання не має права застосовувати МСФЗ 19, тому стандарт не застосовуватиметься. 01.01.2027 Не застосовуватиметься Вплив на фінансову звітність не очікується, оскільки стандарт не застосовуватиметься. Не застосовується (стандарт не застосовується суб'єктом господарювання). Ні

МСФЗ 18 «Подання і розкриття інформації у фінансовій звітності» Оновлюються політики подання та розкриття щодо структури звітів про фінансові результати, включно з новими вимогами до категоризації доходів і витрат, обов'язкових проміжних підсумків та підходів до агрегації/деагрегації; запроваджуються вимоги до розкриття визначених управлінським персоналом показників результатів діяльності та посилюються принципи узгодження приміток із формами звітності, Дострокове застосування не здійснювалося, 01.01.2027 01.01.2027 Очікується, що стандарт матиме

вплив переважно на подання та розкриття, а не на визнання та оцінку, на дату затвердження фінансової звітності кількісна оцінка впливу на окремі статті фінансової звітності ще опрацьовується. Оцінювання впливу триває; станом на 31.12.2025 вплив першого застосування не можна обґрунтовано оцінити кількісно, оскільки завершується аналіз перекласифікацій, змін у структурі підсумків та складу розкриттів. Так

Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» — «Переклад на гіперінфляційну валюту представлення» Облікова політика щодо перекладу у валюту представлення уточнюється на випадок, коли валюта представлення є валютою гіперінфляційної економіки, а функціональна валюта — ні (включно з відповідними процедурами перекладу та розкриттями). Дострокове застосування відсутнє, 01.01.2027 01.01.2027 Вплив не очікується, оскільки суб'єкт господарювання не подає фінансову звітність у валюті гіперінфляційної економіки (і не має структури, для якої ці процедури перекладу були б релевантні). Не застосовується: очікуваний вплив відсутній через відсутність релевантних фактів/обставин. Ні

## [811000] Примітки - Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки

### Поточний звітний період

#### Розкриття змін в обліковій політиці, облікові оцінки та помилки

«Вперше застосовані МСФЗ» Назва стандарту/поправки, застосованої вперше Зміна облікової політики здійснена згідно з перехідними положеннями (Так/Ні) Опис того, чи здійснена зміна облікової політики згідно з перехідними положеннями Опис характеру змін в обліковій політиці Опис перехідних положень Перехідні положення, що можуть мати вплив на майбутні періоди Новий/змінений Стандарт застосовано раніше (Так/Ні) Опис факту раннього застосування

МСФЗ 17 «Договори страхування» МСФЗ 17 «Договори страхування» Ні Стандарт не застосовується, оскільки підприємство не має договорів, що підпадають під сферу застосування МСФЗ 17. Не було змін в обліковій політиці, пов'язаних із МСФЗ 17, у зв'язку з відсутністю застосованих операцій. - - -

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» — «Класифікація зобов'язань як поточних чи непоточних» Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» — «Класифікація зобов'язань як поточних чи непоточних» Так Поправки застосовано з дати набрання чинності; зміна облікової політики відображена відповідно до встановлених перехідних вимог. Змінено підхід до класифікації зобов'язань у Звіті про фінансовий стан: класифікацію здійснено на підставі прав/умов, що існують на звітну дату; вплив стосується подання (класифікації), а не визнання/оцінки. Застосування є ретроспективним відповідно до МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки»; дострокове застосування дозволено (за наявності — розкривається факт). Подальший вплив полягає у сталому застосуванні уточнених критеріїв класифікації на кожну звітну дату; додаткових «відкладених» перехідних ефектів не передбачено (ефект — у поданні). Ні Дострокового застосування не було (поправки застосовано з дати набрання чинності).

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» — «Непоточні зобов'язання зі спеціальними умовами (ковенантами)» Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» — «Непоточні зобов'язання зі спеціальними умовами (ковенантами)» Так Поправки застосовано з дати набрання чинності; зміна облікової політики відображена відповідно до перехідних вимог. Уточнено підхід до класифікації непоточних зобов'язань, які залежать від дотримання умов (ковенантів); відображено необхідні перекласифікації (за наявності) та забезпечено узгоджені розкриття щодо таких зобов'язань. Застосування — для річних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати; застосовується ретроспективно за МСБО 8; дострокове застосування дозволено (за наявності — розкривається факт). Подальший вплив полягає в необхідності послідовно оцінювати умови/ковенанти на кожну звітну дату та підтримувати відповідні розкриття щодо таких зобов'язань. Ні Дострокового застосування не було (поправки застосовано з дати набрання чинності).

Поправки до МСФЗ 16 «Оренда» — «Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди» Поправки до МСФЗ 16 «Оренда» — «Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди» Ні Поправки не застосовувалися, оскільки у звітному періоді не було операцій продажу та зворотної оренди, які підпадають під ці вимоги. Змін в обліковій політиці не було через відсутність застосованих операцій. Поправки застосовуються для річних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати; дострокове застосування дозволено (за наявності — розкривається факт).

Поправки до МСФЗ 16 «Оренда» — «Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди» Поправки застосовуються для річних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати; дострокове застосування дозволено (за наявності — розкривається факт). Подальший вплив полягає в необхідності послідовно оцінювати умови/ковенанти на кожну звітну дату та підтримувати відповідні розкриття щодо таких зобов'язань. Ні Дострокового застосування не було (поправки застосовано з дати набрання чинності).

Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» — «Відсутність обмінюваності» Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» — «Відсутність обмінюваності» Так Поправки застосовано у зв'язку з наявністю дебіторської та кредиторської заборгованості в російських рублях; здійснено оцінку обмінюваності та, за потреби, застосовано вимоги щодо визначення/оцінки курсу за відсутності обмінюваності, включно з відповідними розкриттями. Уточнено підхід до визначення валютного курсу для перерахунку статей у валюті за умов, коли валюта не є обмінюваною на звітну дату, відображено пов'язані судження та розкриття. Поправки застосовуються для річних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати; дострокове застосування дозволено (за наявності — розкривається факт). Подальший вплив можливий у майбутніх періодах за наявності/збереження обмежень обмінюваності: вимоги застосовуються до відповідних статей у валюті та до пов'язаних розкриттів. Ні Дострокового застосування не було (поправки застосовано з дати набрання чинності).

## [815000] Примітки - Події після звітної періоду

### Поточний звітний період

#### Розкриття інформації про події після звітної періоду

Проміжні фінансові звіти Товариства після дати балансу не складалися.

Керівництво Товариства запевняє, що після 31.12.2025 р:

- ніяких нових судових розглядів не з'явилось;
- нові зобов'язання не приймалися, нові позички не здійснювалися, нові гарантії не надавалися;
- продаж або придбання активів здійснювалося тільки в рамках звичайної діяльності відповідно до укладених до [2024 року] договорів;
- злиття або ліквідація Товариства не планується;
- жодні активи Товариства не відчужувалися і не були знищені в результаті пожежі або в інший спосіб;
- ніяких подій, які впливали б на визначення оціночних резервів та оціночних зобов'язань, Товариства не відбувалося;
- ніяких нестандартних бухгалтерських записів Товариства та коригувань не було;
- Окрім введення воєнного стану, завдяки вторгненню Росії, не відбувалося ніяких подій, які ставлять під сумнів відповідність облікової політики, використаної щодо фінансових звітів Товариства, або обґрунтованість припущення про безперервність діяльності.

Протягом 2025 року Товариство планує працювати в рамках своїх основних контрактів, укладених ще у 2024 року

Керівництво розкриває важливі питання після звітної дати:

№ Питання Відповідь

- 1 Чи очікує Компанія наступного року значні виплати за позиками? Ні
- 2 Чи порушувалися Компанією умови угоди про позичку? Ні
- 3 Чи існують борги або припинення виплати дивідендів? Ні
- 4 Чи здатна Компанія вчасно платити кредиторам? Так
- 5 Чи здатна Компанія вчасно виконувати умови угод про позички? Так
- 6 Чи з'явилися нові розробки конкурентів, у відповідь на які Компанія не вчинила необхідних дій? Ні
- 7 Чи підтверджується, що Компанія не може відновити старі основні засоби внаслідок відсутності фінансів? Ні
- 8 Чи є наміри управлінського персоналу ліквідувати суб'єкт господарювання або припинити операції? Ні
- 9 Чи відбулась, або планується, втрата ключового управлінського персоналу без належної зміни? Ні
- 10 Чи відбулась, або прогнозується, втрата основного ринку, основного клієнта, права привілею або ліцензії? Ні
- 11 Чи виникають проблеми з робочою силою або дефіцит важливих матеріалів? Ні
- 12 Чи відчувається нестача важливих ресурсів? Ні
- 13 Чи відбулася поява дуже успішного конкурента? Ні
- 14 Чи призведуть незавершені судові справи, якщо вони будуть задоволені, до претензій, виконання яких Компанією малоімовірно? Ні
- 15 Чи відбувались зміни у законодавчих чи нормативних актах, які, за очікуванням, негативно вплинуть на Компанію? Ні
- 16 Чи існує неповне страхування ризиків? Ні

24 лютого 2022 року, у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України, Указом Президента України № 64/2022 введено воєнний стан із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 30 дб. Після чого воєнний час було продовжено та на момент затвердження цих Приміток до випуску продовжено відповідно до Законодавства України. Економічні наслідки війни можуть вплинути на бухгалтерський облік та звітність Товариства, Товариство не залежність від російського чи білоруського ринків, не має дочірніх компаній або активів в Російській Федерації, Республіці Білорусь або в зоні бойових дій та не має пов'язаності з особами, що перебувають під санкціями.

На цей час керівництво Товариства здійснює оцінку впливу зазначених подій на подальшу діяльність Товариства, Керівництво Товариства вважає, що не існувало інших подій після звітної дати, які необхідно розкривати в даних Примітках

## [818000] Примітки - Пов'язана сторона

### Поточний звітний період

#### Розкриття інформації про пов'язані сторони

За період 2024-2025 рр, пов'язаними особами Товариства є:

- керівник Товариства
- засновник Товариства

Операції, що відбувались з зв'язаними сторонами протягом 2025 р.:

Пов'язана особа Варгість операцій за 2025 р., тис. грн. Характер операцій  
Директор ТОВ «ФК «ІС-ФІНАНС», засновник:  
Іютін Сергій Анатолійович 47,77 Заробітна плата та відповідні нарахування  
Директор ТОВ «ФК «ІС-ФІНАНС», засновник:  
Іютін Сергій Анатолійович 791 Залишок неповернутої поворотної фінансової допомоги, строки повернення не порушено