



САМІЛА
АУДИТОРСЬКА ФІРМА

**АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
щодо річної фінансової звітності**

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПОЛІС»
код за ЄДРПОУ 38994463
станом на 31.12.2025 р.**

Наданий незалежною аудиторською фірмою
ТОВ «АФ «САМІЛА»
2026 р.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

*Учасникам та керівництву
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПОЛІС»*

*Національному Банку України
(далі – НБУ)*

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПОЛІС» (далі – Товариство), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2025 р., звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток, за функцією витрат, звіту про рух грошових коштів, прямий метод, звіту про зміни у власному капіталі, за рік, що закінчився на вказану дату, приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик, складеної на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі (XBRL).

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

Основа для думки

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

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку «Операційне середовище та умови діяльності» та примітку «Розкриття інформації про безперервність діяльності» у фінансовій звітності, в яких описано, що з 24 лютого 2022 року на діяльність Товариство має значний вплив вторгнення Російської Федерації в Україну та воєнні дії, що тривають, і подальший розвиток подій є невизначеним,

включаючи інтенсивність або потенційну тривалість цих дій. Як зазначено у Примітці «Розкриття інформації про безперервність діяльності» ці події та умови разом з іншими питаннями, описаними у Примітці «Операційне середовище та умови діяльності», свідчать про існування суттєвої невизначеності, яка може викликати значні сумніви у спроможності Товариства продовжувати подальшу діяльність на безперервній основі, і, отже, Товариство не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, був проведений іншим аудитором – ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «МІЛА - АУДИТ», який 24 квітня 2025 року висловив не модифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація є інформацією, яка міститься у звітності, яку Товариство надає до Національного банку України, складеної відповідно постанови Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», яка не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї. Ця звітність за 2025 рік включає:

- ✓ Дані фінансової звітності;
- ✓ Дані про позабалансові зобов'язання
- ✓ Дані про дебіторську та кредиторську заборгованість
- ✓ Грошові кошти та їх еквіваленти
- ✓ Дані про субординований борг фінансової компанії
- ✓ Дані про залучені кошти
- ✓ Дані про структуру інвестицій фінансової компанії
- ✓ Дані про договори та операції за гарантіями
- ✓ Дані про портфель за зобов'язаннями за наданими гарантіями
- ✓ Дані про договори та операції факторингу
- ✓ Дані про договори та операції фінансового лізингу
- ✓ Дані про великі ризики фінансової компанії з гарантіями
- ✓ Дані про компенсації та дорогоцінні метали
- ✓ Дані про договори та операції за наданими кредитами
- ✓ Дані регуляторного балансу

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

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

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б 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 вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський

персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосується 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 здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати,

включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

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

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

На виконання вимог частини третьої статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017 р. (далі – Закон №2258-VIII) до Аудиторського звіту, наводимо наступну інформацію:

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

Звіт про управління Товариством не подається у відповідності до п.7 ст.11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, адже ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПОЛІС» не належить до категорії середніх або великих підприємств.

Іншу інформацію, яка щонайменше має наводитися в Аудиторському звіті згідно частини третьої статті 14 Закону №2258-VIII, наведено в інших параграфах нашого Звіту.

Інформація про суб'єкта аудиторської діяльності та умови договору

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «САМІЛА»
Ідентифікаційний код юридичної особи суб'єкта аудиторської діяльності	33544503
Місцезнаходження	04210, м. Київ, пр.-т Володимира Івасюка, буд.10А, корп.2, кв.43 (04210, м. Київ, пр.-т Героїв Сталінграда, буд.10А, корп.2, кв.43)
Інформація про реєстрацію у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 4874
Вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	www.samilafirm.com.ua
Дата та номер договору на проведення аудиту	Договір № 03/04/26 від 02 квітня 2026 р.
Дата початку та дата закінчення проведення аудиту	02 квітня 2026 року, 28 травня 2026 року
Обов'язковий аудит фінансової звітності	Так
Завдання з надання обґрунтованої впевненості	Ні

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

аудитора, є
(Реєстровий номер у Реєстрі 101244)

Яковенко Снежанна Олегівна

Директор аудиторської фірми
ТОВ «АФ «САМІЛА»
(Реєстровий номер у Реєстрі 101240)
28 травня 2026 р.



Лавриловський Олександр Степанович

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

Ідентифікатор суб'єкта господарювання **38994463**

Стандарт	Код	Фінансові звіти та примітки
ISA700	104000-2	Звіт незалежного аудитора
IAS1	110000	Загальна інформація про фінансову звітність
IAS1	210000	Звіт про фінансовий стан, поточні/непоточні
IAS1	310000	Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за функцією витрат
IAS1	410000	Звіт про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу, відображені після оподаткування
IAS7	510000	Звіт про рух грошових коштів, прямиий метод
IAS1	610000	Звіт про зміни у власному капіталі
IAS1	800100	Примітки - Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу
IAS1	800200	Примітки - Аналіз доходів та витрат
IAS1	800500	Примітки - Перелік приміток
IAS1	800610	Примітки - Перелік суттєвої інформації про облікову політику
IAS1	810000	Примітки - Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ
IAS8	811000	Примітки - Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки

↑

1104000-2] Звіт незалежного аудитора

Інформація про аудиторський звіт

Найменування суб'єкта аудиторської діяльності	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "САМІЛА"
Код ЄДРПОУ суб'єкта аудиторської діяльності	33544503
Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	№ 4874
Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	Розділ 3 Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності
Вебсторінка суб'єкта аудиторської діяльності	www.samilafirm.com.ua
Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг суб'єкта аудиторської діяльності	23.08.2024, № 14/КЯ
Номер та дата договору на проведення аудиту	Договір № 03/04/26 від 22.04.2026 р.
Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	2025 рік
Дата початку та дата закінчення аудиту	22 квітня 2026 року, 28 травня 2026 року

Кваліфікований електронний підпис ключового партнера з аудиту на фінансовій звітності в єдиному електронному форматі (iXBRL) накладений виключно на виконання регуляторних вимог стосовно подання фінансової звітності в форматі iXBRL до Центру збору фінансової звітності "Система фінансової звітності". Управлінський персонал суб'єкта господарювання, що звітує, несе відповідальність за складання і подання фінансової звітності в форматі iXBRL, за її достовірність та за повноту і точність відтворення інформації у цій фінансовій звітності. Опис відповідальності аудитора наведено у звіті незалежного аудитора, який оприлюднено разом із фінансовою звітністю на веб-сторінці Товариства.

Відповідальність аудитора в межах виконання вимог процедури подання звітності у форматі iXBRL до Центру збору фінансової звітності:

**АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
щодо річної фінансової звітності**

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПОЛІС»
код за ЄДРПОУ 38994463
станом на 31.12.2025 р.**

Належний адресат:

Учасникам та керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПОЛІС",
Національному Банку України (далі - НБУ)

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПОЛІС" (далі - Товариство), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2025 р., звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток, за функцією витрат, звіту про рух грошових коштів, прямий метод, звіту про зміни у власному капіталі, за рік, що закінчився на вказану дату, приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик, складеної на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі (XBRL).

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

Основа для думки

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

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку "Операційне середовище та умови діяльності" та примітку "Розкриття інформації про безперервність діяльності" у фінансовій звітності, в яких описано, що з 24 лютого 2022 року на діяльність Товариства має значний вплив вторгнення Російської Федерації в Україну та воєнні дії, що тривають, і подальший розвиток подій є невизначеним, включаючи інтенсивність або потенційну тривалість цих дій. Як зазначено у Примітці "Розкриття інформації про безперервність діяльності" ці події та умови разом з іншими питаннями, описаними у Примітці "Операційне середовище та умови діяльності", свідчать про існування суттєвої невизначеності, яка може викликати значні сумніви у спроможності Товариства продовжувати подальшу діяльність на безперервній основі, і, отже, Товариство не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, був проведений нашим аудитором - ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "МІЛЛІ - АУДИТ", який 24 квітня 2025 року висловив не модифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація є інформацією, яка міститься у звітності, яку Товариство надає до Національного банку України, складеної відповідно постанови Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123 "Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України", яка не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї. Ця звітність за 2025 рік включає:

- Дані фінансової звітності;
- Дані про позабалансові зобов'язання
- Дані про дебіторську та кредиторську заборгованість
- Грошові кошти та їх еквіваленти
- Дані про субординований борг фінансової компанії
- Дані про залучені кошти
- Дані про структуру інвестицій фінансової компанії
- Дані про договори та операції за гарантіями
- Дані про портфель за зобов'язаннями за наданими гарантіями
- Дані про договори та операції факторингу
- Дані про договори та операції фінансового лізингу
- Дані про великі ризики фінансової компанії з гарантіями
- Дані про компенсації та дорогоцінні метали
- Дані про договори та операції за наданими кредитами
- Дані регуляторного балансу

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

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

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б 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 вимог Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" щодо складання фінансової звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

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

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

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

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

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

також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

На виконання вимог частини третьої статті 14 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" № 2258-VIII від 21.12.2017 р. (далі - Закон №2258-VIII) до Аудиторського звіту, наводимо наступну інформацію:

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

Звіт про управління Товариством не подається у відповідності до п.7 ст.11 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" № 996-XIV від 16.07.1999 року, адже ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ "ПОЛІС" не належить до категорії середніх або великих підприємств.

Іншу інформацію, яка щонайменше має наводитися в Аудиторському звіті згідно частини третьої статті 14 Закону №2258-VIII, наведено в інших параграфах нашого Звіту.

Підписи, дата та адреси

ПІБ ключового партнера з аудиту

Яковенко Снежанна
Олегівна

Найменування суб'єкта аудиторської діяльності

Товариство з обмеженою
відповідальністю
«Аудиторська фірма
«САМІЛА»

Дата аудиторського звіту

2026-05-28

Місцезнаходження суб'єкта аудиторської діяльності

04210, м. Київ, пр.-т
Володимира Івасюка,
бул.10А, корп.2, кв.43
(04210, м. Київ, пр.-т
Героїв Сталінграда,
бул.10А, корп.2,
кв.43)

Розкриття загальної інформації про фінансову звітність

Товариство "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПОЛІС" є юридичною особою з обмеженою відповідальністю, яка зареєстрована в Україні відповідно до Закону України "Про товариства з обмеженою відповідальністю та товариства з повною відповідальністю" та працює на території України для задоволення інформаційних потреб зацікавлених осіб відповідно до законодавчих актів України.

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПОЛІС" станом на 31 грудня 2025 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у капіталі за 2025 рік, 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 Товариства;

*Здійснення оцінки щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Керівництво також відповідає за:

*Ведення облікової документації у відповідності до законодавства;

*Застосування обґрунтовано доступних заходів щодо збереження активів Товариства; 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 Товариства та розкрити інформацію з достатньою точністю щодо її фінансового стану і яка надає керівництву можливість забезпечити відповідність фінансової звітності Товариства вимогам МСФЗ;

Фінансову звітність станом на 31 грудня 2025 року та за 2025 рік для подання в органи державної статистики затверджено до випуску 26 лютого 2026 року, повний комплект фінансової звітності, затверджений до випуску керівництвом Компанії 26 лютого 2026 року наступними особами:

ТОВАРИСТВО
ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
"ПОЛІС"

38994463

64.99

<https://fcpolis.com>

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

Ідентифікаційний код юридичної особи

Код КВЕД

Сайт компанії

Опис характеру фінансової звітності

Фінансова звітність є звітністю окремої організації

Дата кінця звітного періоду

2025-12-31

Період, який охоплюється фінансовою звітністю

Рік, що закінчується 31 грудня 2025 року

Опис валюти подання

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

Рівень округлення, використаний у фінансовій звітності

Звітність складено у тисячах гривень, округлених до цілих

1410005 | Звіт про фінансовий стан, поточні/непоточні

	Примітка	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На початок попереднього періоду
ТИС. ГРН				
Активи				
Непоточні активи				
Основні засоби включно з активами з права користування	800100	5,266	1,138	
Основні засоби	800100	3	26	
Активи з права користування	800100	5,263	1,112	
Інвестиційна нерухомість	800100		1,257	
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	800100	5,297	1,112	
Інвестиції, облік яких ведеться за методом участі в капіталі	800100	8,745	9,791	
Загальна сума непоточних активів		14,045	12,186	
Поточні активи				
Поточні запаси	800100	176	157	
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість	800100	13,399	18,153	
Поточні податкові активи, поточні	800100	370	379	
Грошові кошти та їх еквіваленти	510000, 800100	236	1,605	
Загальна сума поточних активів за винятком непоточних активів або груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу або утримувані для виплат власникам		14,181	20,294	
Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам	800100	14,434	6,805	
Загальна сума поточних активів		28,615	27,099	
Загальна сума активів		42,660	39,285	
Власний капітал та зобов'язання				
Власний капітал				
Статутний капітал	610000, 800100	3,000	3,000	
Нерозподілений прибуток	610000, 800100	23,898	23,231	
Інші резерви	610000, 800100	750	750	
Загальна сума власного капіталу		27,648	26,981	
Зобов'язання				
Непоточні зобов'язання				
Торговельна та інша непоточна кредиторська заборгованість	800100	3,155		
Загальна сума непоточних зобов'язань		3,155		
Поточні зобов'язання				
Поточні забезпечення				
Поточні забезпечення на винагороди працівникам	800100	322	201	
Загальна сума поточних забезпечень		322	201	
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість		11,237	11,711	
Поточні податкові зобов'язання, поточні	800100	298	392	
Загальна сума поточних зобов'язань за винятком зобов'язань, включених до груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу		11,857	12,304	
Загальна сума поточних зобов'язань		11,857	12,304	
Загальна сума зобов'язань		15,012	12,304	
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		42,660	39,285	

		тис. грн	
	Примітки	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Прибуток або збиток			
Прибуток (збиток)			
Дохід від звичайної діяльності	800200	783	1,047
Валовий прибуток		783	1,047
Інші доходи	800200	7,148	25,451
Адміністративні витрати	800200	(6,635)	(6,795)
Інші витрати	800200	(228)	(129)
Інші прибутки (збитки)	800200	29	(367)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		1,097	19,207
Фінансові доходи	800200	3	37
Фінансові витрати	800200	(130)	(177)
Частка прибутку (збитку) асоційованих підприємств та спільних підприємств, облік яких ведеться за методом участі в капіталі	800200	(81)	(1,721)
Прибуток (збиток) до оподаткування		889	17,346
Податкові доходи (витрати)	800200	(222)	(235)
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває		667	17,111
Прибуток (збиток)	410000	667	17,111

		тис. грн	
	Примітки	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Прибуток (збиток)	310000, 610000	667	17,111
Загальна сума сукупного доходу		667	17,111

		тис. грн	
	Примітки	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Грошові потоки від (для) операційної діяльності			
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності			
Надходження від продажу товарів та надання послуг		866	1,271
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності		2,600	12,094
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності			
Виплати постачальникам за товари та послуги		(4,326)	(5,547)
Виплати працівникам та виплати від їх імені		(1,251)	(841)
Інші виплати грошових коштів за операційної діяльності		(1,795)	(1,028)
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності		(3,906)	5,949
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)		(3,906)	5,949
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності			
Інші надходження грошових коштів від продажу інструментів капіталу чи боргових інструментів інших суб'єктів господарювання		3,482	16,421
Інші виплати грошових коштів для придбання інструментів капіталу або боргових інструментів інших суб'єктів господарювання		(962)	(5,363)
Інші виплати грошових коштів для придбання часток у спільних підприємствах		(6)	(44)
Надходження від продажу інших довготривалих активів		150	2,074

тис. грн

	Примітки	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Грошові аванси та кредити, надані іншим сторонам		(361)	(6,642)
Надходження грошових коштів від повернення авансів та кредитів, наданих іншим сторонам		1,344	8,215
Інші надходження (вибуття) грошових коштів		(7)	1,672
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)		3,640	16,334
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності			
Надходження від запозичень		5,011	304
Погашення запозичень		(6,114)	(22,925)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)		(1,103)	(22,621)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу		(1,369)	(338)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу		(1,369)	(338)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	210000	1,605	1,943
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	210000	236	1,605

Звіт про зміни у власному капіталі

тис. грн

Поточний звітний період	Примітки					Власний капітал
		Статутний капітал	Резервний капітал	Інші резерви	Нерозподілений прибуток	

Звіт про зміни у власному капіталі

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

Раніше представлені	210000	3,000	750	750	23,231	26,981
Власний капітал на початок періоду	210000	3,000	750	750	23,231	26,981
Зміни у власному капіталі						
Сукупний дохід						
Прибуток (збиток)	210000, 310000, 410000				667	667
Загальна сума сукупного доходу	210000, 310000, 410000				667	667
Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу					667	667
Власний капітал на кінець періоду	210000	3,000	750	750	23,898	27,648

тис. грн

Порівняльний звітний період	Примітки					Власний капітал
		Статутний капітал	Резервний капітал	Інші резерви	Нерозподілений прибуток	

Звіт про зміни у власному капіталі

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

Раніше представлені	210000	3,000	750	750	6,120	9,870
Власний капітал на початок періоду	210000	3,000	750	750	6,120	9,870
Зміни у власному капіталі						
Сукупний дохід						
Прибуток (збиток)	210000, 310000, 410000				17,111	17,111
Загальна сума сукупного доходу	210000, 310000,				17,111	17,111

ТИС. ГРН

Порівняльний звітний період	Примітки					Власний капітал
		Статутний капітал	Резервний капітал	Інші резерви	Нерозподілений прибуток	
	410000					
Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу					17,111	17,111
Власний капітал на кінець періоду	210000	3,000	750	750	23,231	26,981

ТИС. ГРН

	На кінець звітного періоду	На початок звітного року
Підкласифікації активів, зобов'язань та капіталу		
Основні засоби		
Транспортні засоби		
Прийомні та приладдя	3	26
Загальна сума основних засобів	3	26
Класи нематеріальних активів та гудвілу		
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		
Комп'ютерне програмне забезпечення	34	
Інші нематеріальні активи	5,263	1,112
Загальна сума нематеріальних активів за винятком гудвілу	5,297	1,112
Загальна сума нематеріальних активів та гудвілу	5,297	1,112
Інвестиційна нерухомість		
Інвестиційна нерухомість, завершена		1,257
Загальна сума інвестиційної нерухомості		1,257
Інвестиції, облік яких ведеться за методом участі в капіталі		
Інвестиції в асоційовані підприємства, облік яких ведеться за методом участі у капіталі	8,745	9,791
Загальна сума інвестицій, облік яких ведеться за методом участі в капіталі	8,745	9,791
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість		
Поточна дебіторська заборгованість пов'язаних сторін	4,877	8,846
Поточні попередні платежі та поточний нарахований дохід за винятком поточних договірних активів		
Поточні попередні платежі		
Поточні аванси постачальникам	90	416
Загальна сума попередніх платежів	90	416
Загальна сума поточних попередніх платежів та поточного нарахованого доходу за винятком поточних договірних активів	90	416
Поточна дебіторська заборгованість за податками за винятком податку на прибуток	370	379
Поточна дебіторська заборгованість від продажу нерухомості	1,846	1,846
Поточна дебіторська заборгованість за орендою нерухомості	150	215
Інша поточна дебіторська заборгованість	6,066	6,451
Загальна сума торговельної та іншої поточної дебіторської заборгованості	13,399	18,153
Класи поточних запасів		
Інші поточні запаси	176	157
Загальна сума поточних запасів	176	157
Грошові кошти та їх еквіваленти		
Грошові кошти		
Залишки на рахунках в банках	236	1,605
Загальна сума грошових коштів	236	1,605
Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів	236	1,605
Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам		
Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу	14,434	6,805
Загальна сума непоточних активів або груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу або як утримувані для виплат власникам	14,434	6,805

	тис. грн	
	На кінець звітнього періоду	На початок звітнього року
Торговельна та інша непоточна кредиторська заборгованість		
Інша непоточна кредиторська заборгованість	3,155	
Загальна сума торговельної та іншої непоточної кредиторської заборгованості	3,155	
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість		
Поточна торговельна кредиторська заборгованість	738	328
Поточна кредиторська заборгованість перед пов'язаними сторонами	6,481	8,431
Поточна кредиторська заборгованість для придбання непоточних активів	48	48
Поточні нарахування і поточний відстрочений дохід включно з поточними договірними зобов'язаннями		
Поточний відстрочений дохід включно з поточними договірними зобов'язаннями		
Поточні договірні зобов'язання		
Поточні аванси отримані, що представляють поточні договірні зобов'язання за зобов'язаннями щодо виконання, виконаними у певний момент часу	970	952
Загальна сума непоточних договірних зобов'язань	970	952
Загальна сума поточного відстроченого доходу включно з поточними договірними зобов'язаннями	970	952
Нарахування, класифіковані як поточні	2,160	1,942
Загальна сума поточних нарахувань і поточного відстроченого доходу включно з поточними договірними зобов'язаннями	3,130	2,894
Інша поточна кредиторська заборгованість	840	10
Загальна сума торговельної та іншої поточної кредиторської заборгованості	11,237	11,711
Торговельна та інша кредиторська заборгованість		
Кредиторська заборгованість за соціальним забезпеченням та податками за винятком податку на прибуток	298	392
Загальна сума торговельної та іншої кредиторської заборгованості	298	392
Різні непоточні зобов'язання		
Інші непоточні зобов'язання	322	201
Статутний капітал		
Статутний капітал, звичайні акції	3,000	3,000
Загальна сума статутного капіталу	3,000	3,000
Нерозподілений прибуток		
Нерозподілений прибуток, прибуток (збиток) за звітний період	23,898	23,231
Загальна сума нерозподіленого прибутку	23,898	23,231
Різний власний капітал		
Резервний капітал	750	750
Чисті активи (зобов'язання)		
Активи	42,660	39,285
Зобов'язання	(15,012)	(12,304)
Чисті активи (зобов'язання)	27,648	26,981
Чисті поточні активи (зобов'язання)		
Поточні активи	28,615	27,099
Поточні зобов'язання	(11,857)	(12,304)
Чисті поточні активи (зобов'язання)	16,758	14,795
Активи за вирахуванням поточних зобов'язань		
Активи	42,660	39,285
Поточні зобов'язання	(11,857)	(12,304)
Активи за вирахуванням поточних зобов'язань	30,803	26,981

Дохід від звичайної діяльності

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Дохід від надання послуг	783	1,047
Дохід від інших послуг	783	1,047
Загальна сума доходу від звичайної діяльності	783	1,047

Суттєві доходи та витрати

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Інші фінансові доходи	3	37
Інші фінансові витрати	130	177
Інші операційні доходи (витрати)	(228)	(129)
Витрати на збут та адміністративні витрати	6,635	6,795

Витрати за характером

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Витрати на оплату професійних послуг	6,635	6,795

Частка прибутку (збитку) асоційованих підприємств та спільних підприємств, облік яких ведеться за методом участі в капіталі

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Частка прибутку (збитку) асоційованих підприємств, облік яких ведеться за методом участі в капіталі	(81)	(1,721)
Загальна частка прибутку (збитку) асоційованих підприємств та спільних підприємств, облік яких ведеться за методом участі в капіталі	(81)	(1,721)

Сукупний дохід від діяльності, що триває, та припиненої діяльності

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Сукупний дохід від діяльності, що триває	667	17,111
Загальна сума сукупного доходу	667	17,111

Примітки та інша пояснювальна інформація

Розкриття інформації про облікові судження та оцінки

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

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

ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснило 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 відрізнятись від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

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 даних джерел та враховує їх у нижчезазначеному порядку:

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

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

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".

Інвестиції, які не мають ринкових котирувань та активного ринку, а також ті, по яких справедливу вартість не піддається надійній оцінці, обліковуються Товариством за собівартістю.

Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах.

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

Розкриття інформації про винагороду аудиторів

100000,00 грн. (сто тисяч гривень 00 копійок)

Розкриття інформації про затвердження фінансової звітності

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

Розкриття основи підготовки фінансової звітності

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

Розкриття інформації про грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти

Станом на 31.12.2025 року відкрито поточні рахунки:
у національній валюті:

- UA453052990000026500016200115 в АТ КБ "ПРИВАТБАНК";
- UA053052990000026506036200285 в АТ КБ "ПРИВАТБАНК";
- UA183052990000026044026213119 в АТ КБ "ПРИВАТБАНК";
- UA933005280000026504455000164 в АТ "ОТП БАНК";
- UA893281680000026509000000020 в ПАТ "МТБ БАНК";
- UA233253650000026508011388096 в АТ "КРЕДОВАНК".

В іноземній валюті:

- UA233253650000026508011388096 в АТ "КРЕДОВАНК" в долар США.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають в себе кошти на поточному рахунку в банку. Станом на 31.12.2025 р. залишок грошових коштів Товариства у розмірі 236 тис. грн. складається виключно з національної валюти України - гривні.

	31.12.2024	31.12.2025
Грошові кошти, в т.ч.	1605	236
на рахунку в АТ "ПРИВАТБАНК"	182	103
на рахунку в АТ "РАЙФФАЙЗЕНБАНК АВАЛЬ"	-	-
на рахунку в АТ "МТБ БАНК"	2	2
на рахунку в АТ "ОТП БАНК"	-	-
на рахунку в АТ "КРЕДОВАНК"	1413	123
на ПДВ рахунку в Казначействі	8	8

Товариство має грошові кошти, використання яких обмежено в несуттєвому розмірі 0,4 тис. грн. НБУ призначило тимчасову адміністрацію в ПАТ "МТБ БАНК" ці активи класифіковані у складі іншої дебіторської заборгованості (активів). У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість буде відображена у складі збитків звітного періоду.

Звіт про рух грошових коштів складено за прямим методом. У складу статті Звіту про рух грошових коштів відображено надходження коштів: від здавання майна в оренду - 886 тис. грн., повернення авансів - 500 тис.грн., від погашення боржниками заборгованості в розмірі 2076 тис. грн, від продажу фінансових інвестицій (відступлення прав вимоги) - 237 тис. грн., від продажу фінансових інвестицій (корпоративні права) - 3246 тис. грн., від отримання погашення позик - 1344 тис. грн., від продажу необоротних активів - 150 тис.грн, надходження від отриманих позик - 5011 тис.грн.

Витрачання коштів мало наступний характер:

1. Придбання товарів, робіт та послуг - 4326 тис. грн.
2. Виплата заробітної плати та зборів з неї - 1251 тис. грн.
3. Сплата податків - 1139 тис. грн.
4. Витрачання на надання позик - 161 тис. грн.
5. Витрачання на надання кредитів - 200 тис.грн.
6. Витрачання на придбання фінансових інвестицій (прав вимоги) - 962 тис. грн.
7. Витрачання на придбання фінансових інвестицій (корпоративні права) - 6 тис. грн.
8. Витрачання на погашення позик - 6114 тис. грн.

Інформація про рух грошових коштів надає користувачам фінансової звітності основу для оцінки спроможності суб'єкта господарювання генерувати грошові кошти та еквіваленти грошових коштів і для оцінки потреб суб'єкта господарювання у використанні цих грошових потоків. МСБО 7 встановлює вимоги до подання та розкриття інформації про рух грошових коштів.

Розкриття інформації про звіт про рух грошових коштів

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

У звіті відображено рух грошових коштів від операційної та неопераційної (фінансової) діяльності. Операційна діяльність - полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності Компанії, сума якого скоригована на придбання фінансових інвестицій, витрати на сплату праці персоналу, сплату податків, відрахування на соціальні заходи та інші витрати.

Рух грошових коштів за 2025 рік та за 2024 рік представлені наступним чином:

Надходження: 2025 р. 2024 р.

Рух коштів у результаті операційної діяльності

Находження від повернення авансів 500150
 Надходження від повернення податків та зборів (судовий збір) 245
 Надходження від цільового фінансування (лікарняні) -4
 Надходження від операційної оренди (договори оренди приміщення) 8661 271
 Надходження фінансових установ від повернення позик по кредитному портфелю ФО за операціями з факторингу, по кредитному портфелю ЮО 2 07611 900
 Інші надходження (компенсація витрат на правничу допомогу) -35

Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

Находження від реалізації фінансових інвестицій (відступлення прав вимоги) 236393
 Надходження від реалізації фінансових інвестицій (корпоративних прав) 3 24616 028
 Надходження від реалізації необоротних активів (нерухомого майна) 1502 074
 Надходження від погашення позик (наданих юридичним особам) 1 3448 215
 Інші надходження (повернення коштів на придбання прав вимоги) -1 704

Рух коштів у результаті фінансової діяльності

Отримання позик (Поверотно фінансова допомога від пов'язаних осіб) 5 011304

РАЗОМ надходження 13 45342 083

Витрачання: 2025 р. 2024 р.

Рух коштів у результаті операційної діяльності

На оплату робіт, послуг (аудиторські послуги, оренда, послуги у сфері інформатизації судовий збір, вчинення нотаріальних дій, консультаційні, інформаційні та юридичні послуги, правова допомога, послуги банку, послуги зв'язку, тощо) 4 3265 547
 На оплату праці 1 251841
 На оплату відрахувань на соціальні заходи (оплата ЄСВ) 358231
 На оплату податків і зборів (ПДФО, ВЗ, податок на прибуток, податок на майно) 904629
 В т.ч. витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток 236-
 Витрачання на оплату авансів (виконавчий збір) 18748
 Витрачання на оплату цільових внесків (лікарняні) 1-
 Інші витрачання (адміністративний та судовий збір) 109120

Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

Витрачання на придбання фінансових інвестицій (права вимоги) 9625 362
 Витрачання на придбання фінансових інвестицій (корпоративні права) 644
 Витрачання на надання позик (пов'язані юридичні особи) 1616 642
 Витрачання на надання позик (кредити видані юридичним особам) 200-
 Інші платежі (повернення грошей за права вимоги) 732

Рух коштів у результаті фінансової діяльності

Погашення позик (Поверотно фінансова допомога від пов'язаних осіб) 6 11422 925

РАЗОМ витрачання 14 82242 421

Розкриття інформації про умовні зобов'язання

Судові справи та претензії

У провадженнях судів різних юрисдикцій знаходяться судові справи за результатами розгляду яких Товариство може набути/позбавитися права власності на об'єкти нерухомого майна.

Потенційні зобов'язання Товариства:

а) Розгляд справ у судах:

№ п/п	Номер судової справи	Дата відкриття провадження	Контрагент по якому ведеться судове провадження	Суть судової справи	Можливі наслідки судової справи
1	910/11022/22	02.11.2022	Колялинський А.О.	Визнання незаконним і протиправним та скасування наказу Міністерства Юстиції України	Скасування наказу Міністерства, яким визнано рішення державного реєстратора про право власності ТОВ "ФК "Поліс" незаконним
2	826/7684/16	06.06.2016	ТОВ "Гермус" (третя особа - ТОВ "ФК "Поліс")	Визнання протиправними дій (реєстрація права власності)	Скасування державної реєстрації права

					власності ТОВ "ФК "Поліс" на майно
3	541/514/19	08.04.2019	Сидоренко Н.А. / Сидоренко О.В.	Скасування державної реєстрації права власності	Скасування державної реєстрації права власності ТОВ "ФК "Поліс" на майно
4	910/3867/19	20.05.2019	ТОВ "Пермус"	Усунення перешкод в користуванні шляхом скасування державної реєстрації права власності	Скасування державної реєстрації права власності ТОВ "ФК "Поліс" на майно
5	541/676/19	22.04.2019	Олійник К.В.	Скасування державної реєстрації права власності	Скасування державної реєстрації права власності ТОВ "ФК "Поліс" на майно
6	910/15473/18	07.08.2019	ТОВ "Пермус"	Визнання частково недійсними договорів	Недійсність оскаржуваного договору. Втрата ТОВ "ФК "Поліс" права вимоги до контрагента
7	757/55050/18-ц	30.09.2019	Сидоренко Н.А.	Визнання правочину недійсним частково	Недійсність оскаржуваного договору. Втрата ТОВ "ФК "Поліс" права вимоги до контрагента
8	509/2536/18	23.06.2018	Гульніцький І.В. / Гульніцька А.І.	Звернення стягнення на предмет іпотеки	Наслідки відсутні, адже право вимоги до контрагента було відступлено. Позов буде залишено без розгляду
9	554/9012/16-ц	31.10.2016	Дігорова Ю.Г. / Говорухіна О.П.	Визнання дій протиправними, скасування рішення	Наслідки відсутні, адже у задоволенні позову було відмовлено. Підтверджено законність державної реєстрації права власності ТОВ "ФК "Поліс" на майно
10	554/6406/21	26.08.2021	Дігорова Ю.Г. (третя особа - ТОВ "ФК "Поліс")	Визнання недійсною згоди співвласника на передачу майна в іпотеку	Наслідки для ТОВ "ФК "Поліс" відсутні, оскільки у задоволенні позову було відмовлено.
11	554/9672/21	11.04.2022	Дігорова Ю.Г.	Визнання недійсним договору іпотеки	Недійсність оскаржуваного договору. Втрата ТОВ "ФК "Поліс" прав іпотекодержателя на майно
12	554/8713/23	28.09.2023	Дігорова Ю.Г.	Усунення перешкод в праві користування та розпорядження майном	Скасування державної реєстрації іпотеки, а також відступлення права вимоги за договором іпотеки
13	554/7903/19	02.09.2019	Говорухіна О.П. (третя особа - ТОВ "ФК "Поліс")	Стягнення страхового відшкодування	Наслідки для ТОВ "ФК "Поліс" відсутні
14	554/9404/19	21.10.2019	Дігорова Ю.Г. (третя особа - ТОВ "ФК "Поліс")	Стягнення страхового відшкодування	Наслідки для ТОВ "ФК "Поліс" відсутні
15	554/2265/25	14.03.2025	Дігорова Ю.Г.	Витребування майна із чужого незаконного володіння	Втрата ТОВ "ФК "Поліс" права власності на майно
16	554/3107/25	19.03.2025	Дігоров Д.І.	Визнання протиправним та скасування рішення державного реєстратора	Скасування державної реєстрації права власності ТОВ "ФК "Поліс" на майно
17	766/2777/17	13.04.2017	Курдіновська С.А.	Захист права власності та скасування	Скасування державної реєстрації права

				рішення про реєстрацію права власності	власності ТОВ "ФК "Поліс" на майно
18	916/3672/25	15.09.2025	АТ "Херсонська ТЕЦ"	Стягнення заборгованості	Стягнення з ТОВ "ФК "Поліс" заборгованості за комунальні послуги
19	761/32314/21	20.09.2021	Терентьев С.В.	Визнання частково недійсним договору відступлення права вимоги	Недійсність оскарженого договору. Втрата ТОВ "ФК "Поліс" права вимоги до боржника
20	639/3019/22	15.11.2022	Євтушенко І.Ю.	Визнання прав іпотекодержателя та визнання майна предметом іпотеки	Державна реєстрація ТОВ "ФК "Поліс" запису про іпотеку на майно
21	450/2384/23	25.05.2023	Приватний нотаріус Шавара О.Р.	Визнання незаконною бездіяльності та зобов'язання вчинити дії	Отримання ТОВ "ФК "Поліс" дублікату іпотечного договору
22	932/2/22	08.02.2022	Попудренко В.А.	Стягнення заборгованості	Стягнення інфляційних втрат та 3% річних
23	725/9799/24	25.10.2024	Федорцов Т.Р. / Федорцова О.Л.	Стягнення заборгованості	Стягнення інфляційних втрат та 3% річних
24	904/4742/24	12.11.2024	ТОВ "Сокз Агро"	Визнання банкрутом	Задоволення кредиторських вимог ТОВ "ФК "Поліс"
25	639/105/24	06.02.2024	Євтушенко І.Ю. / Євтушенко В.В. / Леванда С.О.	Визнання недійсними договорів та застосування наслідків недійсності правочинів	Скасування державної реєстрації права власності на майно останнього власника та повернення права власності на майно до попереднього власника
26	910/4918/21	16.04.2021	АТ "Асвіо Банк"	Визнання недійсними договорів	Втрата ТОВ "ФК "Поліс" права вимоги до боржника
27	911/153/24	07.02.2024	Більник О.Є.	Визнання прав іпотекодержателя	Державна реєстрація ТОВ "ФК "Поліс" запису про іпотеку на майно
28	0907/2-8281/2011	01.12.2011	Урсакі С.С.	Стягнення заборгованості	Отримання ТОВ "ФК "Поліс" погашення грошових вимог
29	537/2488/25	24.04.2025	Смірнов І.Б.	Скасування виконавчого напису	Можливе повернення ТОВ "ФК "Поліс" боржнику грошових коштів
30	183/6653/24	27.06.2024	Мирний С.О.	Скасування виконавчого напису	Можливе повернення ТОВ "ФК "Поліс" боржнику грошових коштів
31	914/1573/18	27.08.2018	ПАТ "РТЕ Банк" (ТОВ "ФК "Поліс" - третя особа)	Оскарження свідчення про право власності ТОВ "Біля Універмагу"	Наслідки для ТОВ "ФК "Поліс" відсутні
32	344/20259/21	31.12.2021	Урсакі Р.С. / Урсакі С.С.	Стягнення заборгованості	Стягнення ТОВ "ФК "Поліс" інфляційних втрат та 3% річних
33	547/1278/24	04.12.2024	Лідгорний С.В.	Скасування виконавчого напису	Можливе повернення ТОВ "ФК "Поліс" боржнику грошових коштів
34	524/1501/22	11.04.2022	Жерновнікова С.М.	Стягнення заборгованості	Стягнення інфляційних втрат та 3% річних
35	725/333/22	16.03.2022	Цемко Я.А.	Витребування майна з чужого	Наслідки для ТОВ "ФК "Поліс" відсутні

				незаконного володіння	
36	2-3882/12	10.04.2014	Масленников В.О.	Визнання виконавчого листа таким, що не підлягає виконанню	Наслідки для ТОВ "ФК "Поліс" відсутні
37	345/3746/25	09.09.2025	Перегінєць В.М. (ТОВ "ФК "Поліс" - зацікавлена особа)	Визнання неправомірними дій органу виконання рішень	Наслідки для ТОВ "ФК "Поліс" відсутні
38	922/194/23	18.01.2023	ТОВ "Івера"	Визнання прав іпотекодержателя	Державна реєстрація ТОВ "ФК "Поліс" запису про іпотеку на майно
39	922/2996/25	02.09.2025	ТОВ "Есве Девелопмент"	Визнання банкрутом	Задоволення кредиторських вимог ТОВ "ФК "Поліс"
40	161/18974/25	17.09.2025	Дуб І.М. (ТОВ "ФК "Поліс" - зацікавлена особа)	Скарга на бездіяльність державного виконавця	Наслідки для ТОВ "ФК "Поліс" відсутні
41	755/9706/22	04.10.2022	Рідько Р.М.	Стягнення коштів	Повернення ТОВ "ФК "Поліс" боржнику коштів
42	914/1573/18	27.08.2018	ТОВ "Ресторан Беркут"	Витребування майна	Наслідки для ТОВ "ФК "Поліс" відсутні

б) Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.

Станом на 31 грудня 2025 року не існує непередбачених зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань. Товариство своєчасно складає і подає податкову звітність та сплачує відповідні податки та збори до бюджету та позабюджетних фондів.

в) Дотримання особливих вимог.

Договори, укладені Компанією, не містять особливих вимог щодо дотримання певних умов.

г) Активи в заставу не надавались.

Розкриття інформації про 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, облигації та дебіторська заборгованість. Товариство застосовує наступні методи управління кредитним ризиком:

- попередження кредитного ризику шляхом ідентифікації, аналізу та оцінки потенційних ризиків на стадії, що передують проведенню операцій, які є чутливими до кредитного ризику;
- планування рівня кредитного ризику шляхом оцінки рівня збитків, що очікуються;
- обмеження кредитного ризику шляхом встановлення лімітів та/або обмежень ризику;
- застосування системи повноважень з прийнятих рішень;
- встановлення критеріїв та нормативів у відповідності до вимог Національна комісія; що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг;

Товариство розкриває за класом фінансового інструмента:

а) суму, яка найкраще відображає його максимальний рівень кредитного ризику на кінець звітного періоду, без урахування будь-якої утримуваної застави або інших посилень кредиту (наприклад, угоди про взаємну компенсацію, що не відповідають вимогам для згортання відповідно до МСБО 32); це розкриття інформації не вимагається для фінансових інструментів, балансова вартість яких найкраще відображає максимальний рівень кредитного ризику;

б) опис застави, утримуваної як забезпечення, та інших посилень кредиту, а також їхнього фінансового впливу (наприклад, кількісна характеристика ступеня, до якого застава або інші посилення кредиту зменшують кредитний ризик) стосовно суми, що найкраще відображає максимальний рівень кредитного ризику (або розкритого відповідно до а), або представленого балансовою вартістю фінансового інструмента);

в) інформації про кредитну якість фінансових активів, які не є ані простроченими ані знеціненими.

Товариство схильне до впливу кредитного ризику, який полягає в тому, що контрагент не зможе повністю погасити заборгованість у встановлений термін.

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом прийняття управлінських рішень, спрямованих на досягнення мети одержання максимально можливих доходів при мінімальному ризикі збитків на основі проведення кількісного і якісного аналізу кредитного портфеля Товариства.

Товариство укладає угоди виключно з відомими та фінансово стабільними сторонами. Операції з новими клієнтами здійснюються на основі попередньої оплати. Дебіторська заборгованість підлягає постійному моніторингу.

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, облигації 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 щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Всі дебіторські заборгованості Товариства є поточними, та підтверджені звітками. Всі дебітори за оцінкою керівництва Товариства є платоспроможними.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Станом на 31.12.2025 р. кредитний ризик по фінансовим активам, що оцінюються за амортизованою собівартістю, підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату.

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

- встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах;
- диверсифікацію структури активів;

- аналіз платоспроможності контрагентів;
- здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Товариства простроченої дебіторської заборгованості.
У Товариства для внутрішньої системи заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків сторони: система управління ризиками, внутрішній аудит (контроль).
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.

Аналіз терміну давності дебіторської заборгованості представлений нижче:

	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців	Від 6 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього на 31.12.2024	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців	Від 6 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього на 31.12.2025
Дебіторська заборгованість				1010			1010							1010
Інша поточна дебіторська заборгованість				17522			17522				13159			13159
Всього зобов'язання				18532			18532				13945			13945

На кінець звітної періоду Товариство має прострочені фінансові активи, оскільки Товариством в минулому у клієнтів за договорами факторингу була придбана за справедливою вартістю проблемна заборгованість, яка вже було кредитно знецінена.

Кредитну якість непрострочених і незнецінених фінансових активів можна оцінити виходячи з аналізу проведеного на підставі **Методики розрахунку резерву очікуваних кредитних збитків Товариства**.

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

На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для дебіторської заборгованості Товариством визначений як прийнятний, кредитний збиток визнаний в сумі 13472 тис.грн.

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 інструментами, 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 в банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Очікувані кредитні збитки - це зважена за ймовірністю оцінка кредитних збитків, тобто теперішня вартість усіх недоотриманих сум грошових коштів за весь період строку дії фінансового інструмента. Недостримані суми грошових коштів - це різниця між грошовими потоками, що належать до сплати від контрагента згідно з договором і грошовими потоками, одержання яких очікує фінансова компанія. Оскільки очікувані кредитні збитки враховують суму і строковість платежів, кредитний збиток виникає навіть у тому випадку, коли компанія очікує одержання платежу в повному обсязі, але пізніше договірного строку його сплати. У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь фінансової компанії та грошовими потоками, які компанія очікує одержати. У випадку невикористаних зобов'язань із кредитування кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь фінансової компанії в разі отримання позики утримувачем зобов'язання з кредитування та грошовими потоками, які компанія очікує одержати. У тому, що стосується очікуваних кредитних збитків протягом всього строку дії договору, фінансова компанія оцінює ризик настання дефолту за фінансовим інструментом протягом його очікуваного строку дії. 12-місячні очікувані кредитні збитки являють собою частку очікуваних кредитних збитків за весь строк дії та відображають недоотримані суми грошових коштів за весь строк дії, що виникнуть у разі настання дефолту протягом 12 місяців після звітної дати, зважені на ймовірність настання такого дефолту. З метою такої оцінки приймається, що ймовірність дефолту контрагента у разі відсутності прострочення договірних платежів складає 0.005%. У разі наявності прострочень сплати відсотків або сплати кредитних сум, ймовірність дефолту контрагента приймається на рівні 6%, але лише у випадку, коли на дату балансу всі заборгованості погашені. У разі, якщо заборгованість на дату балансу не сплачена, ймовірність дефолту приймається на рівні 30%. Очікувані кредитні збитки дисконтуються до звітної дати за ефективних ставок відсотка, визначеної при первісному визнанні, або за наближеною до неї ставкою.

Розкриття інформації про операційні сегменти суб'єкта господарювання

Відповідно до МСФЗ 8 операційний сегмент - це компонент суб'єкта господарювання:

а) який займається економічною діяльністю, від якої він може заробляти доходи та нести витрати (включаючи доходи та витрати, що пов'язані з операціями з іншими компонентами того самого суб'єкта господарювання);

б) операційні результати якого регулярно переглядаються вищим керівником з операційної діяльності суб'єкта господарювання для прийняття рішень про ресурси, які слід розподілити на сегмент, та оцінювання результатів його діяльності;

в) та про який доступна дискретна фінансова інформація.

Основним операційним сегментом Товариства є купівля - продаж боргових вимог (факторинг).

Розкриття інформації про події після звітної періоду

Події після звітної дати

Подія	Наявність
Прийняття рішення щодо реорганізації Товариства	ні
Оголошення плану про припинення діяльності	ні
Оголошення про значну реструктуризацію або про початок її запровадження	ні
Істотні придбання активів, класифікація активів як утримуваних для продажу, інші вибуття активів або експропріація значних активів урядом	ні

Знищення (втрата) активів Товариства внаслідок пожежі, аварії, стихійного лиха або іншої надзвичайної події	ні
Аномально великі зміни після дати балансу в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют	ні
Прийняття законодавчих актів, які впливають на діяльність Товариства (ставка НБУ)	ні
Прийняття значних зобов'язань або непередбачених зобов'язань, наприклад, унаслідок надання значних гарантій	ні
Початок крупного судового процесу, що виник виключно внаслідок подій, які відбулися після дати балансу	ні
Дивіденди за звітний період оголошені Товариством після дати балансу	ні
Укладення контрактів щодо значних капітальних і фінансових інвестицій	ні
Оголошення банкрутом дебітора Товариства, заборгованість якого раніше була визнана сумнівною.	ні
Переоцінка активів після звітної дати, яка свідчить про стійке зниження їхньої вартості, визначеної на дату балансу.	ні
Продаж запасів, який свідчить про необґрунтованість оцінки чистої вартості їх реалізації на дату балансу	ні
Виявлення помилок або порушень законодавства, що призвели до перекручення даних фінансової звітності	ні
Чи планує Товариство продовжувати діяльність на безперервній основі	так

В період між датою балансу і датою затвердження фінансової звітності до випуску, не відбулось інших суттєвих подій, крім викладених в Примітках 2 та 4, які могли б вплинути на економічні рішення користувачів чи потребують внесення змін до фінансової звітності.

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. Строк дії воєнного стану неодноразово подовжувався та з прийняттям Закону України "Про затвердження Указу Президента України "Про продовження строку дії воєнного стану в Україні"" від 14.01.2026 №4757-IX, воєнний стан продовжено із 05:30 03 лютого 2026 року строком на 90 діб.

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 Росії, Білорусі або в зоні бойових дій та не має пов'язаності з особами, що перебувають під санкціями.

Зазначені вище події, є такими що мають суттєвий вплив на діяльність і розвиток Товариства, та можуть спричинити невизначеності щодо безперервної діяльності Товариства.

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

Відповідно до МСБО 10 "Події після звітного періоду": події після звітного періоду - це сприятливі та несприятливі події, які відбуваються з кінця звітного періоду до дати затвердження фінансової звітності до випуску. Стандарт визначає два типи подій:

- а) події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування після звітного періоду); та
- б) події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування після звітного періоду).

Управлінський персонал вважає, що відсутні події після звітного періоду, які вимагають коригування фінансової звітності станом на 31.12.2025 року або розкриття в цих примітках.

Розкриття інформації про оцінку справедливої вартості

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів очікуваних збитків від знецінення	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливую вартість	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)		Усього	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Дата оцінки	31.12.24	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24	31.12.25
Грошові кошти та їх еквівалент	-	-	1605	236	-	-	1605	236
Дебіторська заборгованість	-	-	-	-	18532	13769	18532	13769
Кредиторська заборгованість	-	-	-	-	12304	11857	12304	11857

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Дебіторська заборгованість за продукція, товари, роботи, послуги	150	215	150	215
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	90	416	90	416
Інша поточна дебіторська заборгованість	13159	17522	13159	17522
Грошові кошти	236	1 605	236	1 605
Торговельна кредиторська заборгованість	738	328	738	328
Довгострокова кредиторська заборгованість	3155	-	3155	-
Поточна кредиторська заборгованість по довгостроковим зобов'язанням	2160	1942	2160	1942
Поточна кредиторська заборгованість по розрахункам з бюджетом	298	392	298	392
Поточна кредиторська заборгованість за отриманими авансами	970	952	970	952

Справедлива вартість дебіторської та кредиторської заборгованості, неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

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. Додаткову інформацію щодо змін справедливої вартості фінансових активів в зв'язку з врахуванням ризиків наведено у цих примітках.

Розкриття інформації про справедливую вартість фінансових інструментів

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

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

На думку керівництва, Товариство зможе повернути дебіторську заборгованість по балансовій вартості.

Розкриття інформації про управління фінансовим ризиком

Цілі та політики управління фінансовими ризиками

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

Основними цілями Товариства при управлінні ризиками є:

- забезпечення реалізації стратегії розвитку та ефективного функціонування Товариства, у тому числі стосовно ризиків, які бере на себе Товариство у своїй діяльності;
- забезпечення інтересів власників та інвесторів Товариства;
- забезпечення відповідності діяльності Товариства вимогам чинного законодавства та внутрішнім нормативним документам Товариства;
- забезпечення дотримання критеріїв та нормативів платоспроможності, якості активів, ризиковості операцій та ліквідності для стабільної діяльності Товариства, а також запобігання можливим втратам капіталу через ризики, що притаманні діяльності Товариства.

Товариство розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам його фінансової звітності оцінити характер та рівень ризиків, що виникають унаслідок фінансових інструментів та на які суб'єкт господарювання наражається на кінець звітного періоду.

Інший ціновий ризик

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 валютного 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.

Валютний ризик

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

Оцінку валютних ризиків на основі аналізу чутливості Товариство не здійснювало у зв'язку з відсутністю активів, номінованих в іноземній валюті.

Відсотковий ризик

Відсотковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок.

Товариство немає в активах фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою, тому не проводить оцінку можливих коливань відсоткових ставок.

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.

Інформація щодо дотримання пруденційних показників Товариства за звітний період 2025 рік.

Пруденційні вимоги до Товариства, як надавача небанківських фінансових послуг, встановлені згідно вимог "Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній", затверджених Постановою Національного банку України № 192 від 27.12.2023 року (Положення), з метою забезпечення фінансової стійкості фінансових компаній. Фінансовим компаніям доручено забезпечити до 01 липня 2024 року приведення своєї діяльності у відповідності до вимог Положення.

Положення встановлює пруденційні вимоги щодо:

- 1) достатності власного капіталу фінансової компанії;
- 2) дотримання нормативу левериджу.

ТОВ "ФК "ПОЛІС" не є небанківським надавачем фінансових платіжних послуг та не має право здійснювати діяльність із надання гарантій.

Власний капітал фінансової компанії, до ліцензії якої включено право на надання одного (єдиного) виду фінансових послуг, є достатнім, якщо його розмір не менший ніж: 10 мільйонів гривень - для надання коштів та банківських металів у кредит або факторингу, або фінансового лізингу.

Власний капітал фінансової компанії, до ліцензії якої включено право на надання двох чи більше видів фінансових послуг (крім надання гарантій та/або торгівлі валютними цінностями в готівковій формі), є достатнім, якщо його розмір не менший ніж 10 мільйонів гривень та додатково не менший ніж п'ять мільйонів гривень із розрахунку на кожен включений до ліцензії вид фінансових послуг, починаючи з другого. Таким чином, згідно вимог Національного банку України, **мінімальний розмір власного капіталу для ТОВ "ФК ПОЛІС" складає 15 000 000 грн.**

Норматив левериджу розраховується за такою формулою:

$$\frac{ЗК + РК - НК - ВК - ЗБ + НПР}{ДЗ + ПЗ + ЗН + ГН + 0,4 \times НБКЛ + ПАА + ІПЗ} \times 100\%$$

де ЗК - зареєстрований (пайовий) капітал;
РК - резервний капітал;
НК - неоплачений капітал;
ВК - вилучений капітал;
ЗБ - непокритий збиток;
НПР - нерозподілений прибуток за рік. Фінансова компанія має право включити НПР до розрахунку нормативу левериджу в розмірі та з дотриманням вимог, зазначених у пункті 21 або 22 Положення;
ДЗ - довгострокові зобов'язання і забезпечення;
ПЗ - поточні зобов'язання і забезпечення;
ЗН - зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття;
ГН - залишкова вартість наданих гарантій;
НБКЛ - залишкова вартість наданих безвідкличних кредитних лімітів [сума, у межах якої фінансова компанія взяла на себе безвідкличне зобов'язання перед позичальником надати йому кредит (включаючи безвідкличне зобов'язання надати кредит у вигляді відновлюваної кредитної лінії) повністю або частинами протягом строку кредитування, зменшена на фактично надані позичальнику суми кредиту];
ПАА - залишкова вартість наданих поручительств, акцептів та авалів;
ІПЗ - інші позабалансові зобов'язання.

Нормативне значення нормативу левериджу має бути не менше ніж 3%.

Показник	На 31.12.24	На 31.03.25	На 30.06.25	На 30.09.25	На 31.12.25
ВК (власний капітал), грн. коп	26 980 812,86	26 224 200,45	30 002 387,75	29 475 139,09	27 647 531,97
НЛ (фактичне значення нормативу левериджу)	82,0921	35,7208	270,3014	272,5788	179,7162

Керівництво Товариства визнає, що діяльність пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво зменшитись 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.

Політика фінансовими управління ризиками.

Головним завданням управління фінансовими ризиками Товариства є приведення своєї діяльності у відповідність установленим чинним законодавством України критеріям та нормативам платоспроможності, якості активів, ризиковості операцій та ліквідності для забезпечення стабільної діяльності, а також запобігання можливим втратам капіталу через ризики, що притаманні діяльності фінансових установ. Управління операційними та юридичними ризиками забезпечує належне дотримання внутрішніх регламентів та процедур з меток їх мінімізації. Опис політики управління ризиками Товариства по відношенню до основних видів ризиків, характерних для даного звітного періоду, представлено нижче.

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво зменшитись 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.

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

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

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

Розкриття інформації про загальні та адміністративні витрати

Адміністративні витрати Товариства за 2025 рік становили 6635 тис. грн.

Їхній склад:

- Матеріальні витрати - 15 тис.грн.
- Витрати на оплату граці - 1626 тис. грн.
- Відрахування на соціальні заходи - 357 тис. грн.
- Амортизація - 1342 тис. грн.
- Стримання матеріалів та послуг - 3295 тис. грн.

Розкриття інформації про оренду

Аналіз впливу застосування даного стандарту на фінансову звітність за майбутні періоди. Товариство орендує два офісних приміщення для здійснення своєї статутної діяльності. Договір оренди від 01.11.2023 діяв до 30.11.2025 року. Договір оренди від 01.12.2025 року укладено на новий строк до 31.10.2028 року, станом на 01.12.2025 року Товариство визнало актив з права користування та орендне зобов'язання (орендодавець - фізична особа громадянин України, персональні дані захищені законодавством). Договором оренди передбачено термін 35 місяців, тому оренду приміщення керівництво Товариства вважає довгостроковою орендою та прийнято рішення про застосування вимог параграфів 22-49 МСФЗ 16 до такої оренди. Строк дії договору оренди від 29.09.2020 року продовжено до 31.10.2028 року, Товариство станом на 01.12.2025 року визнало новий актив з права користування та орендне зобов'язання у зв'язку із пролонгацією (орендодавець - фізична особа громадянин України, персональні дані захищені законодавством). Договором оренди передбачено термін 35 місяців, тому оренду приміщення керівництво Товариства вважає довгостроковою орендою та прийнято рішення про застосування вимог параграфів 22-49 МСФЗ 16 до такої оренди.

Щодо розкриття інформації. Мета розкриття інформації полягає у тому, щоб інформація, розкрита орендарем у примітках, разом з інформацією, наведеною у звіті про фінансовий стан, звіт про прибутки та збитки та звіт про рух грошових коштів, надавала користувачам фінансової звітності підставу для оцінки впливу оренди на фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки орендаря.

Сума орендного платежу за 2025 рік разом склала 1194 тис грн (на підставі наданої знижки в умовах військового стану), що складає 2,8% від загальної вартості активів Товариства станом на 31.12.2025 року (42660 тис грн). На підставі цього керівництво Товариства вважає, що орендні платежі не мають значного впливу на загальний фінансовий стан Товариства.

Додаткова кількісна та якісна інформація. Орендар не оцінює активи з права користування за переоціненими сумами. Природою орендної діяльності Товариства є ведення статутної діяльності у офісному приміщенні орендодавця. Договором оренди встановлені змінні орендні платежі, які залежать від курсу іноземної валюти (долар США). Орендні платежі протягом 2025 рік здійснювались в українських гривнях у сумі, еквівалентній належній сумі в доларах США. Станом на дату оплати орендного платежу, встановлена можливість припинення оренди за угодою сторін. Ризик змінних орендних платежів є, але протягом 2025 рік його вплив був не значним. Оренди, яка ще не розпочалася, але щодо якої орендар взяв на себе зобов'язання немає. Суттєвих обмежень або умов, накладених орендою немає. Орендодавець в умовах військового стану надав знижку, яка відображена у складі інших операційних доходів.

Активи з права користування не відповідають визначенню інвестиційної нерухомості, отже вимоги щодо розкриття інформації, викладені в МСБО 40 не застосовуються.

Аналіз строків погашення зобов'язань з оренди - договори оренди діють до 30.11.2025. Зобов'язання з оренди повинні погашатись рівномірно до початку поточного місяця.

Інформація що підлягає розкриттю (тис грн)	2025 рік	2024 рік
Амортизаційні відрахування щодо активів з права користування офісним приміщенням	1210,7	1212,6
Процентні витрати за зобов'язаннями з оренди	129,9	176,6
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою, які обліковуються із застосуванням параграфу 6 МСФЗ 16 "Оренда"	-	-
Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів, що обліковуються із застосуванням параграфу 6	-	-
Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами, не включеними в оцінку зобов'язань з оренди;	-	-
Дохід від суборенди активів з права користування	-	-
Загальний обсяг відтоку грошових коштів за оренду	2118	2031,2
Надходження активів з права користування	5417,8	-
Прибутки або збитки, що виникають внаслідок операцій з продажу та зворотної оренди	-	-
Балансова вартість активів з права користування на кінець звітного періоду	5263,1	1111,5
Величина зобов'язань з оренди за короткостроковою орендою, що обліковується із застосуванням параграфу 6, якщо портфель короткострокової оренди, щодо якої він узяв зобов'язання, на кінець звітного періоду, відрізняється від портфеля короткострокової оренди, з якою пов'язані витрати на короткострокову оренду, розкриті із застосуванням параграфу 53в).	-	-

Розкриття інформації про 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.

Товариство розкриває:

а) аналіз непохідних фінансових зобов'язань за строками погашення (в тому числі випущених контрактів фінансової гарантії), що показує строки, які лишилися до погашення за контрактами;

б) аналіз похідних фінансових зобов'язань за строками погашення. Аналіз за строками погашення включає період до погашення, який залишився на звітну дату згідно з контрактами, для тих похідних фінансових зобов'язань, для яких періоди до погашення за контрактами є суттєвими для розуміння часу грошових потоків.

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.

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.

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

Станом на 31.12.2025 тис. грн.	Короткострокові Від 3 місяців до 1 року	Середньострокові Від 1 року до 5 років	Довгострокові Більше 5 років	Всього
Інша поточна дебіторська заборгованість	13159	-	-	13159
Всього	13158	-	-	13159
Станом на 31.12.2024	Короткострокові Від 3 місяців до 1 року	Середньострокові Від 1 року до 5 років	Довгострокові Більше 5 років	Всього
Інша поточна дебіторська заборгованість	17522	-	-	17522
Всього	17522	-	-	17522

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.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Компанія аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності. Метою Компанії є підтримка балансу між безперервністю фінансування та гнучкістю. У наведеній нижче таблиці представлена узагальнена інформація про платежах за зобов'язаннями Компанії в розрізі строків погашення цих зобов'язань.

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

Рік, що закінчився 31 грудня 2024 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців	Від 6 місяців до 1 року	Всього
Грошові кошти на рахунках у банках	1605				1605
дебіторська заборгованість за виданими авансами	416				416
дебіторська заборгованість за надані послуги	215				215
інша дебіторська заборгованість				17 522	17 522
Дебіторська заборгованість по розрахункам з бюджетом	379				379
Всього активи	2615			17 522	20137
Поточні забезпечення та винагороди працівникам				3815	3815
Інша поточні зобов'язання				8489	8489
Всього зобов'язання				12 304	12304
Рік, що закінчився 31 грудня 2025 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців	Від 6 місяців до 1 року	Всього
Грошові кошти на рахунках у банках	236				236
дебіторська заборгованість за виданими авансами	90				90
дебіторська заборгованість за надані послуги	150				150
інша дебіторська заборгованість				13159	13159
Дебіторська заборгованість по розрахункам з бюджетом	370				370
Всього поточні активи	846			13159	14005
Поточні забезпечення та винагороди працівникам				2898	2898
Інша поточні зобов'язання				7369	7369
Всього зобов'язання				10267	10267

Ризик ліквідності виникає при нездатності Товариства забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, яка визначається збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань Товариства, а також строками та сумами інших джерел і напрямів використання коштів.

З метою обмеження зазначеного ризику керівництво забезпечує доступність різноманітних джерел фінансування. Керівництво також здійснює управління активами із врахуванням ліквідності, а також щоденний моніторинг очікуваних грошових потоків та ліквідності.

Управління ліквідністю Товариства здійснюється через проведення аналізу розривів активів та пасивів за строками погашення; підтримання рівня ліквідних активів, необхідного для врегулювання зобов'язань при настанні строку їх погашення; забезпечення доступу до різноманітних джерел фінансування; створення планів на випадок виникнення проблем з фінансуванням та здійснення контролю за відповідністю балансових коефіцієнтів ліквідності законодавчим вимогам.

Валютний ризик.

Валютний ризик визначається як ризик того, що вартість фінансового інструменту коливатиметься внаслідок зміни курсів обміну валют. Товариство може контролювати валютний ризик шляхом управління валютною політикою.

Товариство не використовує операції з іноземною валютою.

Управління капіталом.

Товариство здійснює заходи з управління капіталом спрямовані на зростання рентабельності капіталу за рахунок оптимізації структури заборгованості та власного капіталу таким чином, щоб забезпечити безперервність своєї діяльності.

В разі наявності обґрунтованих ризиків неповнення заборгованості, Товариство формує резерв під кредитні ризики.

Розкриття інформації про 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, облигації та інші фінансові інструменти.

Товариство розкриває:

а) аналіз чутливості для кожного типу ринкового ризику, на який наражається суб'єкт господарювання на кінець звітного періоду;
б) зміни та припущення і причини таких змін.

Ринковий ризик являє собою ризик знецінення фінансових інструментів Товариства внаслідок зміни ринкової кон'юнктури. Товариство планує встановлювати ліміти щодо максимального рівня прийнятного ризику по відношенню до конкретного інструменту та/або групи інструментів і намагатися контролювати їх відповідність чинному законодавству.

З початку 2020 року сполох коронавірусу COVID-19 розповсюдився по всьому світу, вплинувши на світову економіку та фінансові ринки. Очікується вплив на оцінку фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю, на оцінку очікуваних кредитних збитків щодо відповідних фінансових активів відповідно до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", а також на оцінку знецінення окремих нефінансових активів відповідно до МСБО 36 "Знецінення активів". Внаслідок невизначеності і тривалості подій, пов'язаних зі сполохом коронавірусу COVID-19, компанія не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності в звітному періоді. В теперішній час компанія уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями.

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 справедливую вартість чистих активів.

Товариство не має активів, розміщених у боргових зобов'язаннях з відсотковим ставкам.

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, облигації 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, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

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

Оскільки Товариство не мало активів та зобов'язань в іноземній валюті, то активи та зобов'язання не були чутливі до валютного ризику і потенційні зміни не вимірювались.

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

Станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2025 року Товариство має несуттєві активи і зобов'язання, на які може вплинути ризик змін процентних ставок:

Схильні до ризику зміни відсоткової ставки активи:	31 грудня 2024	31 грудня 2025
Кредити фізичних осіб	-	-
Кредити юридичних осіб	153	201

Частка зазначених вище активів в активах компанії становить на 31.12.2024 - 0,1%, на 31.12.2025 - 0,47%.

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 14 процентних пункти. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться 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 фіксованим відсотковим ставкам розрахована як різниця між дисконтованими грошовими потоками за діючих ставок та дисконтованими грошовими потоками у разі зміни відсоткової ставки за кожним фінансовим інструментом.

Концентрація інших ризиків

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

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

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

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

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

Товариство не вступає в договірні відносини з клієнтами - юридичними чи фізичними особами у разі, якщо виникає сумнів стосовно того, що особа виступає не від власного імені.

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

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

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

Розкриття інформації про цілі, політику та процеси щодо управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

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

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

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик. Станом на 31.12.2025 р. розмір власного капіталу Товариства відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку України.

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

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності станом на 31.12.2024 року та на 31.12.2025 року відповідно:

Стаття	31.12.2024	31.12.2025
Власний капітал разом	26 981 тис. грн	27 648 тис. грн
Зареєстрований капітал (оплачений капітал)	3 000 тис. грн	3 000 тис. грн
Резервний капітал	750 тис. грн	750 тис. грн
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	23 231 тис. грн	23 898 тис. грн

Управління капіталом

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

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності - 27 648 тис. грн.:

- Зареєстрований капітал (оплачений капітал) 3 000 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) 23 898 тис. грн.
- Резервний капітал 750 тис. грн.

Відповідно до вимог "Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг", затвердженого Постановою Правління Національного банку України 29 грудня 2023 року № 199, власний капітал Товариства має бути не меншим ніж 15000 тис. грн. протягом усього строку перебування в Реєстрі.

Протягом звітного періоду Товариство дотримувалося встановлених законодавством показників.

Робота служби внутрішнього аудиту

З метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та управління; для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю на Товаристві створена служба внутрішнього аудиту, діяльність якої регламентована "Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю)" ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПОЛІС", затвердженого Протоколом загальних зборів учасників ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПОЛІС" № 1/2021 від 04.01.2021р.

Відділ внутрішнього аудиту Товариства є органом оперативного контролю підпорядковується засновникам та звітує перед ними. Служба внутрішнього аудиту Товариства в процесі проведення перевірок керується чинним законодавством України та нормативними актами НБУ.

Статутний капітал Товариства сформований у відповідності до законодавства України та сплачений повністю виключно за рахунок грошових коштів.

Протягом 2025 рік змін у складі учасників Товариства не відбувалось.

Станом на 31.12.2024 р. та 31.12.2025 р. учасниками Товариства були:

Учасники товариства:	31.12.2024	31.12.2025
Волковецький Ярослав Степанович	33,33%	33,33%
Кривутенко Андрій Анатолійович	33,34%	33,34%
Селепей Андрій Ігорович	33,33%	33,33%
Всього	100,00 %	100,00 %

Станом на 31.12.2025 р. статутний капітал становив 3 000 тис. грн., сформовано резервний капітал у розмірі 750 тис. грн..

Станом на 31.12.2025 року нерозподілений прибуток Товариства становить 23 898 тис. грн., за 2025 рік Товариство отримало прибуток в сумі 889 тис. грн., податок на прибуток в розмірі 25% нараховано в сумі 222 тис. грн.

Станом на 31.12.2025 р. власний капітал становив 27 648 тис. грн., на 31.12.2024 власний капітал становив 26 981 тис. грн.

Розкриття інформації про інші операційні доходи (витрати)

Інші операційні витрати у звітному періоді відсутні.

Розкриття інформації про інші операційні доходи

Дохід від реалізації послуг становить 783 тис. грн., що є доходом від здачі в оренду власного майна.

Інші операційні доходи

Інші операційні доходи становлять 7148 тис. грн. та були отримані від стягнення майна боржників по придбаним правам вимоги, від погашення боргу - 7148 тис. грн.

Розкриття інформації про інші забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи

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 доволіно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки та збори, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

Розкриття інформації про основні засоби

Станом на 31.12.2025 р. у власності компанії є нематеріальні активи, залишкова вартість яких складає 5 297 тис. грн. та основні засоби залишковою вартістю 3 тис. грн. Компанія володіє необоротними активами, які утримуються для продажу, залишковою вартістю 14 434 тис. грн.

Розкриття інформації про пов'язані сторони

Пов'язаними вважаються сторони, які перебувають під спільним контролем або коли одна зі сторін має можливість контролювати іншу сторону або чинити на неї істотний вплив у процесі прийняття фінансових та управлінських рішень, як це визначено МСБО 24 "Розкриття інформації про пов'язані сторони". При визначенні того факту чи є сторони пов'язаними до уваги приймається характер взаємовідносини сторін, а не тільки їх юридична форма. Пов'язані сторони можуть вступати в операції, які не проводились би між непов'язаними сторонами, ціни і умови таких угод можуть відрізнятись від цін і умов угод між непов'язаними сторонами.

Пов'язаною стороною являється керівництво Товариства, асоційоване товариство та засновник асоційованого товариства.

У звітному періоді 2025 рік були отримання та погашення позик від підприємств, де засновники Товариства мають часту у статутному капіталі та значний вплив, стан розрахунків станом на звітну дату:

Підприємство	Сума позики, грн
КСВ ГАГАРИНА 2 ТОВ (42631189)	
Договір позики №1 від 15.04.2020р.	1 422 200,00
Договір позики №1 від 01.06.2021р.	388 904,41
КСВ ГАГАРИНА 3 ТОВ (42631194)	
Договір позики №1 від 01.06.2021р.	535 905,21
КСВ ЛОГІСТІК ТОВ (41969154)	
Договір позики б/н від 02.12.2025р.	1 381 000,00
КСВ ЛОГІСТІК 2 ТОВ (42450391)	
Договір позики №1 від 01.06.2021р.	354 367,76
КСВ МНП ТОВ (43755244)	
Договір позики №2 від 01.10.2021р.	2 398 911,24

Станом на 31.12.2025 року сума заборгованості за договорами позики складає 7321 тис. грн за нарахованими відсотками - 0 тис. грн.

Заборгованість учасників за договорами купівлі-продажу корпоративних прав та договорами позики перед Товариством станом на 31.12.2025 складає:

Учасник/Договір	Ціна договору, грн	Заборгованість на 31.12.2025, грн
Волковецький Ярослав Степанович	9 268 406,40	521 138,61
Договір купівлі-продажу частки у статутному капіталі від 27.01.2021	9 268 406,40	521 138,61
Селелей Андрій Ігорович	9 268 406,40	289 157,01
Договір купівлі-продажу частки у статутному капіталі від 27.01.2021	9 268 406,40	289 157,01
Кривутенко Андрій Анатолійович	9 493 212,00	1 976 804,99
Договір купівлі-продажу частки у статутному капіталі від 27.01.2021	9 271 187,20	1 754 780,19
Договір купівлі-продажу частки у статутному капіталі від 05.12.2024	120 690,80	120 690,80
Договір купівлі-продажу частки у статутному капіталі від 12.03.2025	101 334,00	101 334,00

До пов'язаних сторін Товариства належить:

Ключовий управлінський персонал - директор Товариства Кривутенко Андрій Анатолійович, та головний бухгалтер Товариства Калашніков Олександр Юрійович. Заробітна плата управлінському персоналу Товариства за період з 01.01.2025р. по 31.12.2025 р. нарахована в сумі 387,6 тис. грн.

В складі довгострокових фінансових інвестицій, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств обліковується:

Фінансова інвестиція	31.12.2024		31.12.2025	
	%	тис. грн	%	тис. грн
Частка 100% у Статутному капіталі ТОВ "ЛВВІВ ЕСТЕЙТ", код ЄДРПОУ 44410104	100	5 569,3	100	5 488,0
Частка 100% Статутного капіталу ТОВ "ІНФІНІТІ СЕРВІС", код ЄДРПОУ 35518859	100	3 257,2	100	3 257,2
Частка 100% Статутного капіталу ТОВ "РІЕЛТІ ХОЛДІНГ", код ЄДРПОУ 42768231	100	964,8	-	-
Разом:	X	9 791,3	X	8 745,2

12.03.2025 частку в розмірі 33,34% статутного капіталу ТОВ "РІЕЛТІ ХОЛДІНГ", код ЄДРПОУ 42768231 було продано Кривутенко Андрію Анатолійовичу за 101 334,00 грн, в розмірі 33,33% статутного капіталу ТОВ "РІЕЛТІ ХОЛДІНГ", код ЄДРПОУ 42768231 було продано Волковецькому Ярославу Степановичу за 101 333,00 грн, в розмірі 33,33% статутного капіталу ТОВ "РІЕЛТІ ХОЛДІНГ", код ЄДРПОУ 42768231 було продано Селепю Андрію Ігоровичу за 101 333,00 грн.

Вартість частки 100% у Статутному капіталі ТОВ "ЛВВІВ ЕСТЕЙТ", код ЄДРПОУ 44410104 станом на 31.12.2025 було скориговано (зменшено) за методом участі в капіталу на підставі даних фінансової звітності ТОВ "ЛВВІВ ЕСТЕЙТ" станом на 31.12.2025.

Розкриття інформації про торговельну та іншу кредиторську заборгованість

Розмір поточних зобов'язань за товари та послуги на звітну дату становив 738 тис. грн., зобов'язання з отриманих авансових платежів становить 970 тис. грн., зобов'язання з отриманих позик 7321 тис. грн., зобов'язання за придбані частки та у вигляді внеску до статутного капіталу - 48 тис. грн.

Розкриття інформації про торговельну та іншу дебіторську заборгованість

Станом на 31.12.2025 р. ТОВ "ФК "ПОЛІС" не має довгострокової дебіторської заборгованості.

Дебіторська заборгованість станом на 31.12.2025 року склала 610 тис. грн, в т.ч. заборгованість орендарів від здачі майна в оренду в розмірі 150 тис. грн. Дебіторська заборгованість постачальників за отриманими авансами склала 90 тис. грн., дебіторська заборгованість з розрахунків з бюджетом 370 тис. грн.

Станом на 31.12.2025 року інша поточна дебіторська заборгованість складає 13159 тис. грн., основна частина якої складає придбана заборгованість боржників у банку 5476,9 тис. грн, заборгованість за договорами купівлі-продажу нерухомого майна 1846,4 тис. грн., заборгованість за договорами купівлі-продажу корпоративних прав 2787,1 тис. грн., заборгованість за кредитними договорами 201,4 тис. грн., заборгованість за договорами позики 2822,5 тис. грн., компенсація витрат 24,7 тис. грн.

Щодо кількісної інформації по управлінню фінансовими ризиками, надаємо інформацію про кредитний ризик, яка є доречною для розуміння та дає змогу користувачам фінансової звітності оцінити характер та величину ризиків, що виникають унаслідок фінансових інструментів та до яких Товариство є вразливим на кінець звітного періоду 2025 рік:

Схильність Товариства до кредитного ризику станом на 31.12.2025 року представлена наступним чином:

Найменування статті	Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	Дебіторська заборгованість за виданими авансами	Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	Інша поточна дебіторська заборгованість	Поточні фінансові інвестиції	Грошові кошти	Всього
Мінімальний кредитний ризик	150	90	370	-	-	236	846
Низький кредитний ризик	-	-	-	26631	-	-	26631
Усього фінансових активів до вирачування резерву	150	90	370	26631	-	236	27477
Резерв під очікувані кредитні збитки	-	-	-	13472	-	-	13472
Усього фінансових активів за мінусом резерву	150	90	370	13159	-	236	14005

Схильність Товариства до кредитного ризику станом на 31.12.2024 року представлена наступним чином:

Найменування статті	Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	Дебіторська заборгованість за виданими авансами	Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	Інша поточна дебіторська заборгованість	Поточні фінансові інвестиції	Грошові кошти	Всього
Мінімальний кредитний ризик	215	416	379	-	-	1605	2615
Низький кредитний ризик	-	-	-	34924	-	-	34924
Усього фінансових активів до вирачування резерву	215	416	379	34924	-	1605	37539
Резерв під очікувані кредитні збитки	-	-	-	17402	-	-	17402
Усього фінансових активів за мінусом резерву	215	416	379	17522	-	1605	20137

Підсумкові кількісні дані про вразливість до кредитного ризику на кінець звітного періоду базуються на внутрішній інформації, наданій керівництву Товариства. Товариство вважає, що надані кількісні дані є репрезентативними для відображення вразливості до ризику, на який Товариство наражається протягом звітного періоду.

Розшифровка іншої дебіторської заборгованості заборгованості, що має вразливість до кредитного ризику:

Найменування контрагента, групи контрагентів	На 31.12.2024			На 31.12.2025		
	Кількість контрагентів	Заборгованість, тис. грн	Сума РОКЗ, тис. грн	Кількість контрагентів	Заборгованість, тис. грн	Сума РОКЗ, тис. грн
Боржники за правами грошових вимог факторингу іншого, ніж класичний:	1 227	23 243	17 379	1190	18 930	13 454
В т.ч. юридичні особи	68	8 780	6 149	67	5 093	2 787
В т.ч. фізичні особи	1093	11 721	8 811	1080	11 106	8 254
В т.ч. фізичні	66	2 742	2 419	43	2 731	2 413

особи-підприємці						
Інші контрагенти	-	11 681	23	-	7 701	18

Розкриття суттєвої інформації про облікову політику

У звітному періоді 2023 рік змін облікових політик та методів не відбувалось.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості відповідно до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 "Оцінки за справедливою вартістю". Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

Суттєві положення облікової політики

Суттєвість - пропуск або викривлення статей є суттєвими, якщо вони можуть (окремо чи в сукупності) впливати на економічні рішення, які приймає користувачі на основі фінансової звітності. Суттєвість залежить від розміру та характеру пропуску чи викривлення, що оцінюється за конкретних обставин. Визначальним чинником може бути як розмір або характер статті, так і поєднання статей.

Об'єктами застосування суттєвості є:

- діяльність підприємства в цілому;
- окремі господарські операції та об'єкти обліку;
- статті фінансової звітності.

Суттєвість окремих господарських операцій та об'єктів обліку визначається керівництвом Товариства, якщо інше не передбачено положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку.

Для визначення суттєвості окремих об'єктів обліку, що відносяться до активів, зобов'язань і власного капіталу Товариства, за орієнтовний поріг суттєвості приймається величина у і відсоток від підсумку всіх активів.

Для визначення суттєвості окремих видів доходів і витрат орієнтовним порогом є величина, що дорівнює 2 відсоткам чистого прибутку (збитку) підприємства.

Порогом суттєвості з метою відображення переоцінки або зменшення корисності об'єктів обліку може прийматися величина, що дорівнює і відсотку чистого прибутку (збитку) Товариства, або величина, що дорівнює 10 відсотковому відхиленню залишкової вартості об'єктів обліку від їх справедливої вартості.

Суб'єкт господарювання відображає в звітності окремо інформацію про операційний сегмент, який відповідає будь-якому з таких кількісних порогів:

а) його відображений у звітності дохід, включаючи як продажі зовнішнім клієнтам, так і міжсегментні продажі або трансфертні операції, становить 10% (або більше) сукупного (внутрішнього та зовнішнього доходу) всіх операційних сегментів;

б) абсолютна величина відображеного в звітності прибутку або збитку становить 10% (або більше) більшої за абсолютної величини суми: 1) сукупного відображеного у звітності прибутку всіх операційних сегментів, та 2) сукупного відображеного у звітності збитку всіх операційних сегментів;

в) його активи становлять 10% (або більше) сукупних активів усіх операційних сегментів.

Операційні сегменти, які не відповідають жодному з кількісних порогів, можуть вважатися звітними та розкриватися окремо, якщо управлінський персонал вважає, що інформація про цей сегмент буде корисною користувачам фінансової звітності.

Для визначення подібних активів різниця між справедливою вартістю об'єктів обміну не повинна перевищувати 10 відсотків.

Для інших господарських операцій та об'єктів обліку поріг суттєвості визначається у межах 1-10 відсотків з урахуванням обсягів діяльності Товариства, характеру впливу об'єкту обліку на рішення користувачів та інших якісних чинників, які можуть впливати на визначення порогу суттєвості.

Основа формування облікових політик

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

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки" та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" та МСФЗ 15 "Дохід від договорів з клієнтами", МСФЗ 16 "Оренда".

Облікова політика визначає:

- основні принципи ведення бухгалтерського (фінансового) обліку та формування статей звітності;
- єдині методи оцінки активів, зобов'язань та інших статей балансу;
- порядок нарахування доходів та витрат;
- порядок формування та використання спеціальних резервів;
- методи оцінки фінансового результату діяльності Товариства та сплати ним податків;
- вимоги та вказівки щодо обліку окремих операцій.

Бухгалтерський облік Товариства ґрунтується на таких принципах:

- обачність - застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, які повинні запобігати заниженню оцінки зобов'язань та витрат і завищенню оцінки активів і доходів Товариства;
- повне висвітлення - фінансова звітність повинна містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки господарських операцій та подій, здатних вплинути на рішення, що приймаються на її основі;
- автономність - Товариство розглядається як юридична особа, відокремлена від її власників, у зв'язку з чим особисте майно та зобов'язання власників не повинні відображатися у фінансовій звітності Товариства;
- послідовність - постійне (із року в рік) застосування Товариством обраної облікової політики. Зміна облікової політики можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами бухгалтерського обліку, і повинна бути обґрунтована та розкрита у фінансовій звітності;
- безперервність - оцінка активів та зобов'язань Товариства здійснюється зважачи на припущення, що її діяльність триватиме далі;
- нарахування та відповідність доходів і витрат - для визначення фінансового результату звітного періоду необхідно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. До того ж доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення, незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів;

- переважання сутності над формою - операції обліковуються відповідно до їх сутності, а не лише зважаючи на юридичну форму;
- історична (фактична) собівартість - пріоритетною є оцінка активів Товариства відповідно до витрат на їх придбання;
- єдиний грошовий вимірник - вимірювання та узагальнення всіх господарських операцій Товариства в її фінансовій звітності здійснюється в єдиній грошовій одиниці;
- періодичність - можливість поділу діяльності Товариства на певні періоди часу з метою складання фінансової звітності.

Організація бухгалтерського обліку в Товаристві.

Бухгалтерський облік є обов'язковим видом обліку, який ведеться Товариством. Фінансова, податкова, статистична та інші види звітності, що використовують грошовий вимірник, ґрунтуються на даних бухгалтерського обліку. Бухгалтерський облік - процес виявлення, вимірювання, реєстрації, накопичення, узагальнення, зберігання та передачі інформації про діяльність Товариства зовнішнім та внутрішнім користувачам.

Управлінський облік - система опрацювання та підготовки інформації про діяльність Товариства для внутрішніх користувачів у процесі управління Товариством.

Податковий облік ґрунтується на даних бухгалтерського обліку та здійснюється відповідно до вимог Податкового кодексу України, інших законодавчих та нормативно-правових актів з питань оподаткування.

Облік витрат, доходів та амортизації для розрахунку суми прибутку, що підлягає оподаткуванню, здійснюється в розрізі додатків до декларації з податку на прибуток підприємства.

Інші податки та обов'язкові платежі сплачуються Товариством згідно з чинним законодавством України.

Відповідальність за організацію бухгалтерського обліку та забезпечення фіксування фактів здійснення всіх господарських операцій у первинних документах, збереження опрацьованих документів, реєстрів і звітності протягом встановленого строку несе керівник, який здійснює керівництво Товариством відповідно до законодавства та установчих документів. Керівник створює необхідні умови для правильного ведення бухгалтерського обліку в Товаристві, забезпечує неухильне виконання всіма підрозділами, службами та працівниками, причетними до бухгалтерського обліку, правові вимоги головного бухгалтера щодо дотримання порядку оформлення та подання до обліку первинних документів.

Ведення обліку в Товаристві здійснюється із застосуванням Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій. З метою забезпечення необхідної деталізації облікової інформації головний бухгалтер може вводити додаткові субрахунки.

Дата балансу - дата, на яку складений баланс Товариства. Баланс (Звіт про фінансовий стан) Товариства складається за станом на кінець останнього дня звітного кварталу (року). У звіті про фінансовий стан Товариства подає поточні та непоточні активи і поточні та непоточні зобов'язання як окремі класифікації.

Товариство класифікує актив як поточний, якщо:

а) воно сподівається реалізувати цей актив або має намір продати чи споживати його у своєму нормальному операційному циклі;

б) воно утримує актив в основному з метою продажу;

в) воно сподівається реалізувати актив протягом 12 місяців після звітного періоду; або

г) актив є грошовими коштами чи еквівалентами грошових коштів, якщо немає обмежень щодо обміну чи використання цього активу для погашення зобов'язання протягом дванадцяти місяців після звітного періоду.

Усі інші активи Товариства класифікує як непоточні.

Товариство класифікує зобов'язання як поточне, якщо:

а) воно сподівається погасити це зобов'язання в ході свого нормальному операційного циклу;

б) воно утримує це зобов'язання в основному з метою продажу;

в) зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

г) воно не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом як мінімум дванадцяти місяців після звітного періоду.

Усі інші зобов'язання Товариство класифікує як непоточні.

Інформація, що наведена у фінансових звітах і додатках до них, будується на принципах зрозумілості, доречності, вірогідності і порівняльності. Інформація також має сприяти прийняттю правильних економічних рішень шляхом оцінки минулих, теперішніх та майбутніх подій, підтвердження чи коригування подій зроблених у минулому.

Основні принципи подання фінансової звітності є:

Достовірне подання - фінансова звітність має достовірно подавати фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства. Достовірне подання вимагає правдивого подання впливу операцій, інших подій та умов відповідно до визначень та критеріїв визнання для активів, зобов'язань, доходу та витрат, наведених у Концептуальній основі фінансової звітності. Передбачається, що в результаті застосування МСФЗ з розкриттям додаткової інформації (за потреби) буде досягнуто достовірне подання у фінансовій звітності.

Безперервність - Товариство складає фінансову звітність на основі безперервності. Якщо під час оцінювання управлінський персонал знає про суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі, Товариство розкриватиме інформацію про такі невизначеності. 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.

Нарахування - Товариство складає свою фінансову звітність (крім інформації про рух грошових коштів) за принципом нарахування.

Суттєвість і об'єднання у групи - кожний суттєвий клас подібних статей повинен бути представлений у фінансовій звітності окремо. Неподібні статті можуть бути згруповані, тільки якщо кожна з них окремо є несуттєвими.

Згортання - Товариство не повинне згортати активи та зобов'язання або дохід і витрати, якщо тільки цього не вимагає або не дозволяє МСФЗ.

Порівняльна інформація - крім випадків, коли МСФЗ дозволяють чи вимагають інше, Товариство розкриває інформацію стосовно попереднього періоду щодо всіх сум, наведених у фінансовій звітності поточного періоду. Товариство включає порівняльну інформацію також в описову частину, якщо вона є доречною для розуміння фінансової звітності поточного періоду.

Послідовність подання - Товариство зберігає подання та класифікацію статей у фінансовій звітності від одного періоду до іншого, якщо тільки:

а) не є очевидним (внаслідок суттєвої зміни в характері операцій суб'єкта господарювання або огляду його фінансової звітності), що інше подання чи інша класифікація будуть більш доречними з урахуванням критеріїв щодо обрання та застосування облікових політик у МСБО 8;

б) МСФЗ не вимагає зміни в поданні.

Інформація про зміни в облікових політиках

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

Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності", та форми Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ. Склад звітності. "Баланс (звіт про фінансовий стан)" станом на 31.12.2025 р., "Звіт про фінансові результати" за 2025 рік, "Звіт про рух грошових коштів" за 2025 рік, "Звіт про власний капітал" за 2025 рік, ці Примітки, що розроблені у відповідності до МСФЗ.

Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основаною 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.

Опис облікової політики щодо умовних зобов'язань та умовних активів

Резерви визнаються, якщо в результаті подій Товариства має юридичні або конструктивні зобов'язання, які можуть бути оцінені достовірно, і існує ймовірність того, що буде необхідний відтік економічних вигод для врегулювання зобов'язань.

Умовні зобов'язання - можливе зобов'язання, яке виникло в результаті минулих подій, існування яких буде підтверджено тільки настанням в майбутньому одного чи декількох невизначених подій, які не знаходяться під контролем Товариства.

Товариство не визнає умовні зобов'язання. Інформація про умовне зобов'язання розкривається в примітках до фінансової звітності, якщо є 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 вигод є ймовірним (тобто ймовірність понад 50%).

Опис облікової політики щодо відстроченого податку на прибуток

Податок на прибуток включає в себе поточний та відстрочений податки. Податок на прибуток відображається у Звіті про сукупний дохід за винятком тих випадків, коли він відноситься до операцій, що відображаються безпосередньо в іншому сукупному прибутку або капіталі, і визнається в капіталі та іншому сукупному прибутку.

Поточним податком є очікуваний податок, який підлягає сплаті у відношенні оподатковуваного прибутку за рік, і розраховується відповідно до національного законодавства з використанням податкових ставок, встановлених на звітну дату, а також будь-які коригування з податку на прибуток за попередні роки.

Відстрочений податок визнається для тимчасових різниць, що виникають між балансовою вартістю активів і зобов'язань у фінансовій звітності (для цілей фінансової звітності).

Відстрочені податкові активи та зобов'язання не дисконтуються.

Відстрочений податковий актив визнається в тій мірі, в якій існує ймовірність того, що майбутній оподатковуваний прибуток буде доступний в відношенні тимчасових різниць, які можуть бути використані. Актив відстрочених податкових витрат переглядається на кожну звітну дату та зменшується, якщо реалізація відповідних податкових пільг більше не очікується.

В проміжній фінансовій звітності не розраховується та не зазначається відстрочений податок. Відображається у фінансовій звітності станом на 31 грудня кожного фінансового року.

В деяких випадках різниця між величиною, визначеною по МСФЗ, і відповідною податковою базою активу чи зобов'язання, не є тимчасовою різницею в силу того, що стаття, відображена в бухгалтерському (фінансовому) звіті, не буде в майбутньому обкладатися податком, або вираховуватися для цілей оподаткування. Це є постійними різницями, вплив яких розраховується при визначенні ефективної ставки податку.

Опис облікової політики щодо виплат працівникам

Виплати працівникам - це всі форми компенсації, що їх надає суб'єкт господарювання в обмін на послуги, надані працівниками.

У Товаристві нарахування та виплата заробітної плати, а також інших заохочувальних та компенсаційних виплат працівникам, здійснюється відповідно до штатного розпису Товариства, який затверджується наказом.

Заробітна плата працівникам Товариства нараховується та виплачується у національній валюті України двічі на місяць - за першу частину місяця до 15-го числа поточного місяця та за другу половину місяця останнього числа поточного місяця. У разі, якщо дата виплати заробітної плати припадає на вихідний або святковий день, то виплата здійснюється напередодні вихідного чи святкового дня. Належні працівникам кошти за заробітною платою виплачуються шляхом безготівкового перерахунку на особисті зарплатні картки.

Облік виплат персоналу регламентується МСФЗ 19 "Винагорода співробітників".

До виплат персоналу належать:

- заробітна плата;
- виплати за невідпрацьований час;
- премії та інші заохочувальні виплати;
- виплати при звільненні;
- інші виплати.

Згідно діючого законодавства України всі штатні працівники Товариства мають право на щорічну відпустку та додаткову відпустку у порядку та розмірах передбачених законодавством.

Товариство визнає очікувану вартість накопичувальних періодів відсутності.

Накопичувальна оплата періодів відсутності - це платежі, що переносяться на майбутні періоди та можуть використовуватись в майбутніх періодах, якщо права поточного періоду не використані повністю.

Зобов'язання виникає з того моменту, як працівники починають надавати послуги, що збільшують їхні права на майбутні оплати періодів відсутності. Товариство оцінює очікувану вартість накопичуваних оплат періодів відсутності у вигляді додаткової суми, яку він очікує виплатити в результаті невикористаного права, накопиченого на кінець звітного періоду.

Оподаткування заробітної плати здійснюється відповідно до вимог діючого податкового законодавства.

Опис облікової політики щодо фінансового доходу та фінансових витрат

Фінансовий дохід включає в себе процентні доходи від фінансових вкладень (у тому числі наявні для продажу фінансові активи), дохід від дивідендів і прибуток від вибуття наявних для продажу фінансових активів. Процентний дохід визнається у міру нарахування у Звіті про сукупні прибутки відповідно до умов укладених договорів за номінальною відсотковою ставкою.

Фінансові витрати включають в себе зміни в справедливій вартості фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Опис облікової політики щодо фінансових інструментів

Фінансовий інструмент (фінансовий актив або фінансове зобов'язання відповідно до МСФЗ) визнається з моменту, коли Товариство стає стороною за договором, який являє собою фінансовий інструмент. Фінансові активи, придбані на стандартних умовах купівлі або продажу, враховуються в Звіті про фінансовий стан за датою угоди, тобто при отриманні фінансового активу.

Фінансові інструменти первісно оцінюються за справедливою вартістю і включають, витрати, пов'язані з укладанням угоди, за винятком фінансових інструментів за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Справедлива вартість - це сума, яка була б отримана при продажу активу або сплачена при передачі зобов'язання в умовах здійснення операції на організованому ринку між учасниками ринку на дату оцінки.

Передбачається, що вимірювання справедливої вартості при обміні активу або погашення зобов'язання вчиняється учасниками ринку (а не просто сторонами) на дату оцінки в поточних ринкових умовах.

Після первісного визнання, всі фінансові активи та зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, і всі доступні для продажу фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю, за винятком тих інструментів, справедливую вартість яких неможливо достовірно визначити. Ці інструменти обліковуються за вартістю їх придбання, за вирахуванням витрат на укладання угоди та збитків від знецінення.

Всі фінансові зобов'язання, за винятком фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, кредити та дебіторська заборгованість, депозити в банках і утримувані до погашення активи оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Всі ці фінансові інструменти переоцінюються за наявності ознак знецінення. Поточна дебіторська заборгованість оцінюється по справедливій вартості за вирахуванням можливого резерву сумнівної заборгованості.

Товариство визнало резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю.

Знецінення фінансових інструментів

Визначення ознак знецінення засновано на порівнянні балансової та справедливої вартості фінансового інструмента.

Для цілей вимірювання збитків від знецінення, оцінюються очікувані зміни майбутніх грошових потоків від фінансового інструменту на основі аналізу фінансового становища емітента фінансового інструменту.

Припинення визнання фінансових активів

Товариство списує фінансовий актив тільки в разі припинення прав на грошові потоки за відповідним договором або в разі передачі фінансового активу та відповідних ризиків та вигід іншому підприємству.

Припинення визнання фінансових зобов'язань

Товариство припиняє визнання фінансових зобов'язань тільки якщо вони виконані, відмінні або строк їх виконання завершився.

Фінансові активи

З метою наступних оцінок, відповідно до вимог МСФЗ, фінансові активи класифікуються таким чином:

- Кредити, позики видані, дебіторська заборгованість.
- Інвестиції, що утримуються до погашення (боргові цінні папери і привілейовані акції, що підлягають обов'язковому викупу, які підприємство має намір та можливість утримувати до погашення);
- Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, в т.ч. призначені для торгівлі.
- Фінансові активи на продаж (всі активи, що не входять до категорій 1-3, вкладення в пайові цінні папери, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток та збиток)

Справедлива вартість - сума грошових коштів, достатня для придбання активу при здійсненні угоди між добре обізнаними, дійсно бажаними здійснити таку угоду, незалежними одна від одної сторонами.

Амортизована собівартість - вартість, за якою оцінюється фінансовий актив і яка складається з собівартості придбання, зменшеної на суму погашення основної суми боргу, збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої із застосуванням ефективної ставки відсотка, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності.

Ефективна ставка відсотка - ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів чи надходжень протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента до чистої балансової (амортизованої собівартості) цього інструмента.

Метод ефективної ставки відсотка - метод визначення амортизованої собівартості фінансового активу, зобов'язання та розподілу доходів у вигляді відсотків чи витрат на виплату відсотків протягом відповідного періоду часу.

Балансова вартість - вартість, за якою актив, зобов'язання та власний капітал відображаються в балансі. Балансова вартість для фінансового активу, зобов'язання складається з основної суми, нарахованих відсотків, неамортизованої премії/дисконту, суми переоцінки, суми визнаного зменшення корисності.

Знецінення фінансових активів

Компанія проводить аналіз на кожну звітну дату, чи є об'єктивні ознаки знецінення фінансового активу або групи фінансових активів. Фінансовий актив або група фінансових активів вважаються знеціненими тоді і тільки тоді, коли існує об'єктивне свідчення знецінення в результаті однієї або кількох подій, що відбулися після первісного визнання активу (що стався "вилазок збитку"), і що випадок збитку має вплив на передбачувані майбутні грошові потоки за фінансовим активом або групою фінансових активів, які можуть бути достовірно оцінені. Ознаки знецінення можуть включати свідчення того, що боржник зазнає суттєвих фінансових труднощів, не виконують зобов'язання або ухиляються від сплати комісій (відсотків) або основної суми боргу, є ймовірність того, що вони зазнають банкрутства або іншої фінансової реорганізації, та якщо дані, що спостерігаються, вказують, що існує вимірне зниження очікуваних майбутніх грошових потоків, такі як зміни в рівні прострочених платежів або економічних умовах, які корелюють із невиконанням зобов'язань.

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить дебіторську заборгованість.

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

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, у межах розміру, згідно з затвердженим положенням про формування резервів;

- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання у межах розміру, згідно з затвердженим положенням про формування резервів

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором; і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати на свою користь.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

Товариство визначило показники, що вказують на відсутність обґрунтованих очікувань стягнення коштів, на підставі вимог до визнання заборгованості безнадійною згідно податкового законодавства України.

Товариство визначає фінансові активи та відносить їх до кредитно-знецінених фінансових активів на підставі спеціально затвердженого положення.

Заборгованість, придбана у банку

Облік заборгованості, придбаної Товариством, здійснюється з урахуванням технічних особливостей з розбивкою по боржникам.

Первісне визнання

Придбана Товариством заборгованість за договорами відступлення прав вимог первісно оцінюються та відображаються в обліку за справедливою вартістю. Справедлива вартість на дату придбання визначається як ціна придбання, що зазначена в договорі. Сума вимог за кредитом може включати залишок заборгованості за кредитом, нарахованих відсотків та комісійні доходи.

Оцінка на дату балансу

На наступну дату балансу договори переуступки прав вимог за кредитами можуть оцінюватися за справедливою вартістю або за амортизованою собівартістю з використанням ефективною ставки відсотка. Метод оцінки визначається керівництвом Товариства.

У випадку оцінки на дату балансу за справедливою вартістю - справедлива (ринкова) вартість визначається незалежним експертом оцінювачем, що має відповідне кваліфікаційне посвідчення.

У випадку оцінки за амортизованою вартістю договору переуступки прав вимог за кредитами амортизована собівартість складається з собівартості придбання, зменшеної на суму погашення основної суми боргу, збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої із застосуванням ефективною ставки відсотка, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість - це актив, від якого очікується надходження економічних вигід від юридичних і фізичних осіб у визначені терміни. Дебіторська заборгованість визнається активом, якщо існує упевненість отримання майбутніх економічних вигід від її погашення та сума заборгованості може бути точно визначена.

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

господарювання.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю плюс витрати на операцію, які відносяться до цього фінансового активу.

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

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними - на основі групової оцінки. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

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

Первісне визнання

Дебіторська заборгованість при первісному визнанні обліковується в сумі фактично перерахованих коштів, поставлених Товариством товарів і наданих послуг.

Оцінка на дату балансу

Наступна оцінка дебіторської заборгованості за фінансовим інструментом виконується за амортизованою вартістю із застосуванням ефективною ставки відсотка.

Наступна оцінка дебіторської заборгованості за нефінансовим інструментом виконується за первісною вартістю, зменшеною на суму погашення та резерву на знецінення. Резерв на знецінення визначається виходячи з класифікації дебіторської заборгованості за групами ризику.

Класифікація дебіторської заборгованості за групами ризику здійснюється виходячи з кількості днів виникнення на балансі та кількості днів прострочки. Для дебіторської заборгованості, терміни погашення якої чітко визначені угодами, законодавчими актами або внутрішніми положеннями Товариства, можуть бути застосовані обидва критерії. При цьому вирішальним є той, згідно з яким заборгованість має більший ступінь ризику (і, як слідство, більший коефіцієнт резервування). Дебіторська заборгованість, терміни погашення якої визначити не є можливим, класифікується виходячи з кількості днів виникнення на балансі.

Припинення визнання

Припинення визнання дебіторської заборгованості виконується після отримання товарів і послуг на суму раніше перерахованої попередньої сплати або після отримання коштів від контрагента за поставлені Товариством товари, надані послуги.

Рішення про визнання заборгованості безнадійною ухвалюється Загальними зборами Товариства відповідно до вимог чинного законодавства. Подальший облік вказаної заборгованості здійснюється на позабалансових рахунках. Товариство продовжує роботу з дебіторами з погашення ними заборгованості до закінчення терміну позовної давності або погашення.

Цінні папери в торговому портфелі

Цінні папери в торговому портфелі - цінні папери, придбані для перепродажу та переважно з метою отримання прибутку від короткострокових коливань їх ціни чи дилерської маржі. До торгових цінних паперів можуть бути віднесені будь-які цінні папери, відносно яких Товариство при первісному визнанні прийняв рішення стосовно їх обліку за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через фінансовий результат.

Первісне визнання

Цінні папери в торговому портфелі первісно оцінюються за справедливою вартістю. Справедлива вартість на дату придбання визначається ціною зазначеною в договорі купівлі-продажу цінних паперів. Витрати з їх придбання відображаються на рахунках витрат при первісному визнанні вказаних цінних паперів. Амортизація дисконту/премії за борговими цінними паперами в торговому портфелі не виконується.

Визначаючи, чи дорівнює справедлива вартість при первісному визнанні ціні операції, Товариство має брати до уваги чинники, характерні для цієї операції та для активу, а саме:

- а) це операція між зв'язаними сторонами;
- б) операція відбувається під тиском;
- в) одиниця обліку, представлена ціною операції, відрізняється від одиниці обліку для активу або зобов'язання, оціненого за справедливою вартістю;
- г) ринок, на якому відбувається операція, відрізняється від основного ринку (чи найсприятливішого ринку).

Оцінка на дату балансу

На кожен наступний після визнання дату балансу вказані цінні папери оцінюються за їх справедливою вартістю. Справедлива вартість цінних паперів, які знаходяться в

обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю, що визначається на підставі котирувань на звітну дату або за даними останньої угоди останнього місяця півріччя.

При кожній зміні справедливої вартості цінних паперів у торговому портфелі Товариства здійснюється переоцінка цінних паперів. Результат переоцінки відображається в бухгалтерському обліку на дату балансу на рахунку торгового доходу.

Переведення цінних паперів із торгового портфеля Товариства до інших портфелів або навпаки - із інших портфелів до торгового портфеля - не допускається.

Суб'єкт господарювання, який утримує групу фінансових активів та фінансових зобов'язань, зазнає ринкових ризиків (як визначено в МСФЗ 7) та кредитного ризику (як визначено в МСФЗ 7) кожного з контрагентів. Якщо суб'єкт господарювання здійснює управління такою групою фінансових активів та фінансових зобов'язань на основі чистих ринкових ризиків або чистого кредитного ризику, на які він наражається, то суб'єктові господарювання дозволяється застосовувати виняток до цього МСФЗ для оцінювання справедливої вартості. Цей виняток дозволяє суб'єктові господарювання оцінювати справедливу вартість групи фінансових активів та фінансових зобов'язань на основі ціни, яка була б отримана за продаж чистої довгої позиції (тобто актива) для певного ризику або за передачу чистої короткої позиції (тобто зобов'язання) для певного ризику у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки за нинішніх ринкових умов. Відповідно, суб'єкт господарювання оцінює справедливу вартість групи фінансових активів та фінансових зобов'язань відповідно до того, як учасники ринку визначили б ціну чистого ризику на дату оцінки.

Облік фінансових зобов'язань

Згідно МСФЗ отримані кредити - це фінансові зобов'язання. При їх оцінці і відображенні в обліку слід керуватись нормами МСФЗ (IAS) 32 і 39, а також МСФЗ (IFRS) 7 і 9. Первісне визнання отриманих кредитів здійснюється за справедливою вартістю. Відображення на дату балансу отриманих кредитів Товариство здійснює за амортизованою собівартістю у разі терміну кредиту більше 1 року на дату балансу.

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

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

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

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

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

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.

Опис облікової політики щодо нематеріальних активів за винятком гудвілу

Облік нематеріальних активів.

Нематеріальний активи - це активи Товариства, що не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані та утримуються підприємством з метою використання протягом періоду більше одного року (або одного операційного циклу, якщо він перевищує один рік) для виробництва, постачання товарів або послуг, в адміністративних цілях або для надання в оренду іншим особам.

Придбані (створені) нематеріальні активи зараховуються на баланс Товариства за первісною вартістю.

Основою для визначення достовірної оцінки нематеріального активу є господарські договори (угоди) на його придбання (виготовлення), інші організаційно-розпорядчі та первинні облікові документи.

Для оцінки нематеріальних активів після первинного визнання застосовується модель собівартості, при якій об'єкт нематеріального активу необхідно відображати за його собівартістю за винятком будь-якої накопиченої амортизації і будь-яких накоплених збитків від зменшення корисності.

Нарахування амортизації нематеріальних активів (крім права постійного користування земельною ділянкою) здійснюється протягом строку їх корисного використання, який встановлюється Товариством при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс).

Амортизація нематеріального активу починається, коли цей актив стає придатним до використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації.

Розрахунок амортизації проводиться у відповідності з наступними ставками:

Комп'ютерні програми - 36 міс.

По нематеріальним активам з невизначеним строком корисного використання амортизація не нараховується, а на кожну звітну проводиться тест на можливе знецінення.

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

Нематеріальний актив списується з балансу в разі його вибуття внаслідок безоплатної передачі або неможливості отримання Товариством надалі економічних вигод від його використання.

Ліквідаційна вартість нематеріального активу з певним терміном корисної експлуатації приймається за нуль гривень.

Період амортизації нематеріального активу переглядається на кінець кожного фінансового року. Нематеріальний актив з невизначеним терміном корисної експлуатації не підлягає амортизації.

Амортизація активу з права користування відбувається згідно з параграфом 32 МСФЗ 16 "Оренда" прямолінійним методом з дати початку оренди до більш ранньої з двох таких дат: кінець строку корисного використання активу з права користування та кінець строку оренди.

Опис облікової політики щодо статутного капіталу

зобов'язань.

Для покриття непередбачених витрат та відшкодування (покриття) можливих збитків Товариство створило резервний фонд у розмірі 25 відсотків її статутного капіталу.

Розподіл прибутків та збитків Товариства визначається Статутом.

Чистий прибуток, одержаний після сплати відсотків по кредитах банків, сплати податків та інших платежів до бюджету, залишається у повному розпорядженні Товариства, яке визначає напрями його використання.

Виплата частки прибутку (дивідендів) проводиться один раз на рік за підсумками календарного року.

Відповідні виплати сплачуються протягом 1-го кварталу року, наступного за звітним.

Виплати здійснюються у безготівковій формі на рахунок, вказаний учасниками.

Умови виплати часток прибутку можуть змінюватись у відповідності з рішенням Зборів Учасників Товариства.

Збитки, що виникли в процесі здійснення діяльності Товариством, покриваються в першу чергу за рахунок резервного фонду.

У разі недостатності коштів резервного фонду Збори Учасників можуть прийняти рішення про направлення на покриття збитків коштів з інших фондів.

Опис облікової політики щодо оренди

Облік договорів оренди.

Визнання активу з права користування та орендного зобов'язання

На дату початку оренди Товариство визнає актив з права користування та орендне зобов'язання.

Первісна оцінка активу з права користування

На дату початку оренди орендар оцінює актив з права користування за собівартістю. Собівартість активу з права користування складається з

а) суми первісної оцінки орендного зобов'язання;

б) будь-яких орендних платежів, здійснених на, або до дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;

в) будь-які первісні прямі витрати, понесені орендарем; та

г) оцінку витрат, які будуть понесені орендарем у процесі демонтажу та переміщення базового активу, відновлення місця, на якому він розташований, або відновлення базового активу до стану, що вимагається умовами оренди, окрім випадків, коли такі витрати здійснюються з метою виробництва запасів. Орендар несе зобов'язання за такими витратами або до дати початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду.

Орендар визнає витрати як частину собівартості активу з права користування тоді, коли він відображає зобов'язання за цими витратами. Щодо витрат, понесених протягом певного періоду внаслідок використання активу з права користування для виробництва запасів протягом такого періоду, орендар застосовує МСБО 2 Запаси.

Первісне визнання орендного зобов'язання

На дату початку оренди Товариство (як орендар) оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі дисконтуються, застосовуючи припустиму ставку відсотка.

Товариство визначило ставку, як припустиму, вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України для суб'єктів господарювання що публікується на офіційному сайті Національного банку України на дату початку оренди. Ця ставка цілком відповідає ринковим умовам та відображає вартість додаткових запозичень Товариства (як орендаря).

На дату початку оренди орендні платежі, включені в оцінку орендного зобов'язання, складаються з вказаних далі платежів за право використання базового активу протягом строку оренди, які не були сплачені на дату початку оренди.

Подальша оцінка активу з права користування та подальша оцінка орендного зобов'язання

Після дати початку оренди орендар оцінює актив з права користування, застосовуючи модель собівартості.

Щоб застосувати модель собівартості, орендар оцінює актив з права користування за собівартістю з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності; та з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання, зазначеним в параграфі 36(в) МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда". Товариство, нараховуючи амортизацію активу з права користування, повинен застосувати вимоги щодо амортизації МСБО 16 "Основні засоби", з урахуванням вимоги параграфа 32 МСФЗ 16 "Оренда". Товариство (як орендар) має амортизувати актив з права користування з дати початку оренди до більш ранньої з двох таких дат: кінець строку корисного використання активу з права користування та кінець строку оренди.

Розкриття орендних операцій зазначені у пункті 6.10 цих приміток

Опис облікової політики щодо основних засобів

- Облік основних засобів.

Об'єкт основних засобів визнається активом, якщо існує імовірність того, що Товариство отримає в майбутньому економічні вигоди від його використання та вартість його може бути достовірно визначена. Придбані основні засоби зараховуються на баланс Товариства за первісною вартістю. Одиницею обліку основних засобів є об'єкт основних засобів.

Для оцінки основних засобів після визнання застосовується модель собівартості, при якій об'єкт основних засобів необхідно враховувати за його собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація і будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Собівартість активу, створеного власними силами, визначається з використанням тих самих принципів, як і для придбаного активу. Собівартість наднормативних сум відходів матеріалів, оплати праці або інших ресурсів, витрачених при створенні активу власними силами, не включається до собівартості активу.

Нарахування амортизації основних засобів Товариство здійснює протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється Товариством при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс).

Амортизація основних засобів нараховується Товариством щомісячно із застосуванням прямолінійного методу. Амортизацію Товариство починає коли об'єкт основних засобів став придатним для використання. Амортизація активу припиняється на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як актив, утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Об'єкт основних засобів вилучається з активів (списується з балансу) у разі його вибуття внаслідок безоплатної передачі або невідповідності критеріям визнання активом. Ліквідаційна вартість об'єктів основних засобів приймається за нуль гривень. Період амортизації основних засобів переглядається на кінець кожного фінансового року.

Розрахунок зносу проводиться у відповідності з наступними строками корисного використання:

- офісне обладнання - 4 роки;
- меблі та приладдя - 5 років;
- Будинки та споруди - 20 років.

Встановлений рівень суттєвості для визнання необоротних активів у розмірі 20000,00 (двадцять тисяч) гривень.

Законом України "Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо вдосконалення адміністрування податків, усунення технічних та логічних неузгодженостей у податковому законодавстві" від 16.01.2020 р. № 466-IX (далі - Закон № 466) внесено зміни, в тому числі, до положень пп. 14.1.138 Податкового кодексу України від 02.12.2010 р. № 2755-VI (далі - ПКУ), згідно з якими вартісний критерій віднесення необоротних активів до складу основних засобів зріс з 6000 грн. до 20000 грн.

Закон № 466 набрав чинності 23.05.2020 року, а тому для цілей ПКУ Товариство, як платник податку на прибуток з цієї дати застосовує новий вартісний критерій основних засобів в якості облікової оцінки для всіх придбаних основних засобів починаючи з 23.05.2020 року.

З метою контролю та подальшого обліку, матеріальні об'єкти вартість яких менша за встановлений рівень суттєвості, але термін їх використання очікується більше року, обліковуються на рахунку запасів з присвоєнням інвентарного номеру до моменту їх повної непридатності до використання.

Опис облікової політики щодо обмежених грошових коштів та їх еквівалентів

Грошові кошти складаються з готівки в касі та рахунків в банках.

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

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

Іноземна валюта - це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.4 цих Пріміток.

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

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

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

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

Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом, 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.

Опис облікової політики щодо операцій між пов'язаними сторонами

Пов'язаними сторонами є учасники товариства, провідний управлінський персонал товариства (директор, заступники директора, головний бухгалтер), їхні близькі родичі, а також підприємства, в яких вони мають суттєвий вплив або контроль.

Провідний управлінський персонал - ті особи, які безпосередньо або опосередковано мають повноваження та є відповідальними за планування, управління та контроль діяльності суб'єкта господарювання, зокрема будь-який директор (виконавчий чи інший) цього суб'єкта господарювання.

Операція з пов'язаною стороною - передача ресурсів, послуг або зобов'язань між суб'єктом господарювання, що звітує, та пов'язаною стороною, незалежно від того, чи призначається ціна.

Компанія здійснює операції з пов'язаними сторонами в ході нормальної економічної діяльності. Ціни для пов'язаних сторін постійно переглядаються Товариством. При аналізі кожного випадку відносин, що можуть уявляти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Порядок розкриття операцій з пов'язаними особами в примітках до фінансової звітності.

Компанія розкриває інформацію щодо компенсації провідному управлінському персоналу, яка подається загальною сумою, а також окремо для кожної із наведених далі категорій:

- короткострокові виплати працівникам;
- виплати по закінченні трудової діяльності;
- інші довгострокові виплати працівникам;
- виплати при звільненні.

Компанія також розкриває інформацію про характер відносин зі зв'язаними сторонами, а також інформацію про такі здійснені операції та залишки заборгованості, в тому числі зобов'язання:

- суму операцій;
- суму залишків заборгованості, в тому числі зобов'язання, а також:
- його строки та умови, включаючи інформацію про наявність забезпечення і характер відшкодування, яке буде надане при погашенні
- детальну інформацію щодо будь-яких гарантій, наданих чи отриманих;
- резерв сумнівних боргів, пов'язаних із сумою залишків заборгованості;
- витрати, визнані протягом періоду стосовно безнадійної або сумнівної заборгованості зв'язаних сторін.

У примітках до фінансової звітності за наявності операцій пов'язаних сторін наводиться така інформація:

- характер відносин між пов'язаними сторонами;
- види та обсяги операцій (сума або частка у загальному обсязі) пов'язаних сторін;
- використані методи оцінки активів і зобов'язань в операціях пов'язаних сторін;
- суми дебіторської та кредиторської заборгованості за операціями пов'язаних сторін.

Якщо одна пов'язана сторона здійснює контроль або перебуває під контролем іншої пов'язаної сторони, то інформація про характер відносин пов'язаних сторін наводиться незалежно від наявності операцій між ними.

Додаток 1 до фінансової звітності за період з 01.01.2013 по 31.12.2013

Корпоративна інформація та твердження про відповідність до вимог МСФЗ

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПОЛІС"

Ідентифікаційний код юридичної особи

38994463

Походження суб'єкта господарювання

Товариство, код ЄДРПОУ 38994463, зареєстроване 26.11.2013 року та здійснює свою діяльність відповідно до чинного законодавства України.

Правова форма суб'єкта господарювання

Товариство з обмеженою відповідальністю

Країна реєстрації

Україна

Адреса зареєстрованого офісу суб'єкта господарювання

вул. Шовковична, буд. 42-44, оф. 13 В, м. КИЇВ, 01024

філіали суб'єкта господарювання, що звітує, адреси та телефони

Офіційна сторінка в інтернеті (Сайт компанії): fcopolis.com
 Адреса електронної пошти: office@fcopolis.com
 Телефон: +38-044-337-73-03.

Опис характеру функціонування та основних видів діяльності суб'єкта господарювання

Основним видом діяльності Товариства є: надання послуг з факторингу (4.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення).

Товариство має такі ліцензії:
 Дата видачі ліцензії:

- Битяг з Державного реєстру фінансових установ, виданий Національним банком України 08.03.2024 року, № 27-0026/18466 (факторинг, надання коштів та банківських металів у кредит);
- 25.04.2017 (розпорядження Нацкомфінпослуг від 25.04.2017 № 1297), строк дії ліцензії - безстрокова, код фінансової послуги - 13.11 (надання послуг з факторингу);
- 22.06.2020 (розпорядження Нацкомфінпослуг від 22.06.2020 № 1463), строк дії безстрокова, код фінансової послуги - 13.06 (надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту).

Організаційно-правова форма підприємства - Товариство з обмеженою відповідальністю.

Форма власності підприємства - приватна.

Відповідальність за організацію бухгалтерського обліку та забезпечення фіксування фактів здійснення всіх господарських операцій у первинних документах, збереження оброблених документів, реєстрів і звітності протягом встановленого терміну, але не менше трьох років, несе керівник підприємства.

Головний бухгалтер забезпечує дотримання на підприємстві встановлених єдиних методологічних засад бухгалтерського обліку, складання і подання у встановлені строки фінансової звітності, організує контроль за відображенням на рахунках бухгалтерського обліку всіх господарських операцій, бере участь в оформленні матеріалів, пов'язаних з нестачек та відшкодуванням втрат від нестачі, крадіжки і псування активів підприємства.

Організаційна структура ТОВ "ФК "ПОЛІС" організована відповідно до Статуту Товариства, рішень Загальних зборів учасників, а також рішень директора ТОВ "ФК "ПОЛІС" в межах наданих йому повноважень.

Вищим органом Товариства є Загальні збори учасників.

Виконавчим органом Товариства є Директор, який здійснює поточне та загальне керівництво діяльністю.

На виконання вимог Національного банку України, а саме Постанови №185 від 27.12.2024 року "Про затвердження Положення про вимоги до системи корпоративного управління та системи внутрішнього контролю фінансової компанії та змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України", Товариством було приведено у відповідність організаційну структуру, з відповідним розподілом функцій трьох ліній захисту, створено і запроваджено систему внутрішнього контролю та затверджено відповідні внутрішні нормативні документи.

Кількість штатних працівників станом на 31.12.2024 р. та 31.12.2025 р. складала 9 та 12 осіб, відповідно.

Станом на 31.12.2024 р. та 31.12.2025 р. учасниками Товариства були:

Учасники товариства:	31.12.2024	31.12.2025
Волковецький Ярослав Степанович	33,33%	33,33%
Кривутенко Андрій Анатолійович	33,34%	33,34%
Селепей Андрій Ігорович	33,33%	33,33%
Всього	100,00 %	100,00 %

Станом на 31 грудня 2025 р. та 31 грудня 2024 р. кінцевими бенефіціарними власниками учасниками Товариства були:

Учасники товариства:	Вид володіння	31.12.2025	31.12.2024
		Розмір частки %	Розмір частки %
Волковецький Ярослав Степанович	Пряма участь, безпосередньо має вирішальний вплив на управління та господарську діяльність Товариства	33,33%	33,33%
Кривутенко Андрій Анатолійович	Пряма участь, безпосередньо має вирішальний вплив на управління та господарську діяльність Товариства	33,34%	33,34%
Селепей Андрій Ігорович	Пряма участь, безпосередньо має вирішальний вплив на управління та господарську діяльність Товариства	33,33%	33,33%
Всього		100,0	100,0

Операційне середовище та умови діяльності.

Товариство здійснює свою діяльність в Україні. Попре те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні особливості, властиві економіці, що розвивається. З 24.02.2022 в Україні введено військовий стан. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, суттєвими, але вкрай необхідними обмеженнями, позитивною інфляцією та значним дефіцитом балансу державних фінансів та зовнішньої торгівлі.

Війна призвела до закриття низки підприємств та зупинки роботи бізнесів. Це спровокувало хвилю безробіття, яка посилилася масовим переміщенням людей в західні регіони держави. Кількість українців, які виїхали за межі України з початку російського вторгнення становить більше 7 мільйонів осіб. Значна кількість компаній в Україні вимушені припинити або обмежити свою діяльність на невизначений, на дату підготовки цієї фінансової звітності, час. Заходи, що вживаються для стримування військової агресії уповільнюють економічну діяльність всієї країни, всіх компаній, у тому числі Товариства.

Керівництво України докладас максимум зусиль для виконання своїх соціальних бюджетних програм. У зв'язку із зменшенням бюджетних надходжень, капітальні видатки країни зупинені.

Військові дії на півночі, сході та півдні України негативно відобразились на економіці та соціальних показниках розвитку всієї України. Протягом найбільш відчутний економічний спад відбувався на територіях, що безпосередньо залучені або межують із зоною військового конфлікту. Різке зниження обсягів промислового виробництва, пов'язане з бомбардуваннями та руйнуваннями об'єктів цивільної інфраструктури, нафтопроводів, зернопроводів, електростанцій, з закриттям, переміщенням або призупиненням діяльності підприємств, інфраструктурні втрати, зменшення кількості робочих місць, значне падіння доходів населення, масові скорочення робочих місць та інтенсифікація вимушеної міграції - основні фактори, що спричинили економічну кризу в всій країні.

Політико-економічна криза України у минулому. Країна демонструє політичну єдність.

Війна, що розпочалася 24.02.2022, не погіршила фінансовий стан вітчизняних банків. Показники достатності капіталу та ліквідності в рази перевищують нормативні значення. За даними Інтерфакс Україна (<https://interfax.com.ua>), попри загальну стійкість банківської системи, 2025 рік став періодом значного перерозподілу прибутків між державними, приватними та іноземними правдами.

Банківська система має суттєвий потенціал для розширення кредитування, що є одним із чинників відновлення економіки. Валові міжнародні резерви України на 01.01.2026 становили 57,4 млрд дол. США. За підсумками 2024 року міжнародні резерви становили 43,795 млрд дол., на 01.01.2026р збільшилися в порівнянні з кінцем 2024р. на 30,83%.

Згідно з прогнозами привідних економістів та розрахунками уряду, закладеними в Бюджет України, середньорічний курс долара у 2026 році становитиме 45,7 грн/дол. Прогнози курсу євро на цей же період очікуються на рівні 49,4 грн/євро.

Остання зовнішня фінансова допомога буде важливим чинником збереження макроекономічної стабільності за різних сценаріїв. Особливі міжнародні допомоги вважаються достатніми для беземісійного фінансування дефіциту бюджету та підтримання адекватного рівня міжнародних резервів.

У 2025 році Україна залучила рекордні понад \$45 млрд міжнародної безпекової та військової допомоги, що майже на 30% перевищує показники 2024 року, за словами міністра оборони. Основні напрями включали озброєння, ППО/ПРО, а також інвестиції в ОПК (в т.ч. через "данську модель"). Загальне зовнішнє фінансування бюджету досягло \$12,4 млрд, з яких понад 70% забезпечено доходами від заморожених активів РФ.

Тому закладаємо припущення про збереження в наступні роки стійкого й достатнього міжнародного фінансування, насамперед за рахунок репараційної позики на основі знерухомлених російських активів. Це дасть змогу і надалі фінансувати бюджетний дефіцит з неемісійних джерел та зберігати міжнародні резерви на адекватному рівні, достатньому для підтримання стійкості валютного ринку.

За прогнозом Національного банку України, інфляція наприкінці 2026 року становитиме 7,5%, а надалі наблизитиметься до цільового показника 5%, досягнувши його у 2028 році. Зростання економіки в поточному році очікується на рівні 1,8% із подальшим пришвидшенням темпів відновлення до 3-4% щорічно.

З метою підтримання стійкості валютного ринку, збереження контрольованості очікувань та приведення інфляції до цільового показника 5% на горизонті політики, Правління Національного банку України вирішило зберегти облікову ставку на рівні 15,5%, з 30 січня 2026 року встановило облікову ставку на рівні 15%. Таке рішення є важливою передумовою для стійкого сповільнення темпів зростання цін, на що й спрямована поточна монетарна політика регулятора.

Сповільненню інфляції сприятимуть перенесення на ціни ефектів від цьогоорічних врожаїв овочів і зернових, подальше нарощування врожаїв та заходи монетарної політики НБУ, спрямовані на підтримання інтересу до гривневих активів і стійкості валютного ринку. На прогнозованому горизонті також очікується часткове зменшення дисбалансів на ринку праці. Це позначиться на сповільненні темпів зростання реальних зарплат і, відповідно, послабленні тиску на витрати підприємств.

Водночас процес деінфляції стримуватиметься зростанням операційних витрат підприємств на забезпечення енергонезалежності в умовах дефіциту потужностей, а також високими темпами коригування адміністративно-регульованих цін і тарифів. Згідно з оновленим прогнозом Національного банку України, споживча інфляція за підсумками 2025 року становитиме 9,7%, у 2026 році сповільниться до 6,9%, а наприкінці 2027 року досягне цільового рівня 5%.

Зростання економіки триває, однак його темпи залишатимуться стриманими через наслідки війни.

У 2025 році динаміка реального ВВП демонструвала помірне відновлення. За оцінками Національного банку України, основними драйверами зростання виступили активізація збору врожаю ранніх зернових культур, стійкий внутрішній споживчий попит та відносна стабілізація в енергосистемі протягом більшої частини звітного періоду. Додатковим чинником підтримки економічної активності наприкінці року стало збільшення обсягів бюджетних стимулів.

Водночас системні ризики, зокрема дефіцит енергетичних потужностей внаслідок пошкодження критичної інфраструктури та газодобувних об'єктів, а також структурний дисбаланс на ринку праці, продовжують обмежувати потенціал ділової активності. У зв'язку з дією зазначених детермінант, прогнозний показник зростання економіки на 2025 рік було скориговано до 1,9%.

Очікується, що у 2026 році темпи зростання ВВП пришвидшаться до 3,5-4,2%. Це стане можливим за умови адаптації бізнесу до енергетичних викликів, подальшої реалізації програм державного стимулювання та стабілізації логістичних шляхів. Проте ключовим стримуючим фактором залишатиметься висока вартість заповищень (через жорстку монетарну політику) та інфляційний тиск, що вимагатиме від суб'єктів господарювання, зокрема на ринку фінансових послуг, посилення систем внутрішнього контролю та комплаєнсу.

У наступні роки очікується помірне пришвидшення економічного зростання за рахунок нарощування врожаїв та збільшення інвестицій у проекти відбудови та оборонний комплекс. Позитивний вплив на інвестиційну активність матиме також подальша євроінтеграція України та поступове повернення економіки до нормальних умов функціонування. Це, зокрема, відобразиться у стабілізації ситуації в енергосекторі та розвороті негативної міграційної динаміки. Ураховуючи зазначені чинники, НБУ прогнозує зростання реального ВВП України на 2% у 2026 році та на 2,8% у 2027 році.

Перебіг повномасштабної війни залишається основним ризиком для інфляційної динаміки та економічного розвитку.

Війна триває. Упродовж останніх місяців зросла інтенсивність обстрілів та руйнувань енергетичної інфраструктури, логістики та виробництва. Це вже знайшло відображення в переліді прогнозних показників та посилює ризики більшого тиску на ціни й подальшого зниження економічного потенціалу.

Підвишилися також інші ризики, пов'язані з війною, зокрема:

- виникнення додаткових бюджетних видатків на підтримання обороноздатності й відбудову;
- недостатність та/або неритмічність зовнішнього фінансування в наступні роки;
- поглиблення негативних міграційних тенденцій та розширення дефіциту робочої сили на внутрішньому ринку праці, передусім через збереження високих безпекових ризиків.

Крім того, актуальним залишається ризик менш сприятливих зовнішніх умов та/або підвищеної волатильності на глобальних товарних і фінансових ринках на тлі посилення геополітичної невизначеності та деглобалізації.

Водночас зберігається ймовірність реалізації низки позитивних сценаріїв. Вони пов'язані передусім із посиленням військової та фінансової підтримки партнерів і зусиль міжнародної спільноти із забезпечення справедливого й тривалого миру для України.

Товариство є фінансовою установою, що працює на ринку небанківських фінансових послуг, тому має високу ступінь залежності від законодавчих та економічних обмежень.

Головним ризиком 2025 року залишається - продовження війни. Передбачити наслідки її впливу на економіку неможливо.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнитися від оцінок управлінського персоналу.

Основні ризики 2025 року.

Головний ризик - продовження війни. Передбачити наслідки її впливу на економіку неможливо. Наслідком ескалації може бути додаткове скорочення виробничого потенціалу країни та втрати трудових ресурсів. Це руйнуватиме продуктивні сили економіки та підірватиме можливість для її відновлення.

Зниження обсягів та порушення ритмічності міжнародної підтримки України через політичні процеси в країнах-партнерах може заподіяти суттєву шкоду фінансовій стабільності та обороноздатності країни.

Відновлення блокади вантажних перевезень на західному кордоні та обмеження морських транспортних шляхів негативно впливатиме на зовнішньоторговельний баланс, що генеруватиме ризики для валютної стабільності.

Унаслідок ударів російських окупантів по об'єктах критичної цивільної інфраструктури загострюються ризики виникнення аварій, що потребуватиме додаткових витрат бюджетних коштів та знижуватиме продуктивність економіки.

Хоча управлінський персонал Товариства вважає, що він живає належні заходи на підтримку стабільності діяльності Товариства, за існуючими обставинами подальша нестабільність ситуації у діловому середовищі може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Товариства, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнитися від оцінок управлінського персоналу.

Операційні ризики та військово-політична ситуація в Україні

Фінансова звітність Компанії підготовлена в період запровадження воєнного стану на всій території України. Компанія під час звітного періоду у своїй діяльності керувалась Указом Президента України від 24.02.2022 № 64/2022 "Про введення воєнного стану в Україні".

Компанією було вивчено та проаналізовано стан діяльності контрагентів, їх фінансову стабільність та спроможність вести своє діяльність в умовах воєнного стану. Всі контрагенти 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 Товариства, але Товариством не понесено додаткових операційних збитків. Скорочень робочої сили внаслідок війни Товариством не проведено. Не зважаючи на вдалу організацію своєї операційної діяльності, Товариство у майбутніх періодах може стикнутися із масштабними всеохоплюючими загальнодержавними викликами, такими як: зростання внутрішнього боргу, збільшення кредитних ризиків, критичні перебої розподілу продукції, 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 некоригуємою подією по відношенню до фінансової звітності за 2024 рік. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2024 та результати діяльності за звітний період 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 Товариства в майбутніх періодах. Товариством проведено аналіз впливу війни та не виявило ознак порушення безперервності діяльності у майбутньому. Товариство 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 Товариства. Товариство вирішило проводити на безперервній основі аналіз чутливості кількох можливих сценаріїв, з метою постійного визначення, чи існує суттєва невизначеність щодо здатності Товариства 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 Товариство переглядає всі сфери бухгалтерського обліку, які будуть знаходитися 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.

Ми звертаємо увагу на існування такої невизначеності у зв'язку з руйнівними наслідками військового вторгнення росії, що негативно впливає як на економіку в Україні, так і в світі, а також на стан бізнесу Товариства та його операційну діяльність в майбутньому.

Остаточна оцінка втрат економіки від повномасштабної агресії росії проти України насамперед залежатиме від тривалості воєнних дій. Передбачити масштаби впливу ризиків на майбутню діяльність Товариства 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. Керівництво вважатиме, що воно вживає та буде вживати всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності Товариства та отримання доходів.

Оцінка ефективності керівництва в управлінні економічними ресурсами

Підвищення ефективності управління ресурсним потенціалом, забезпечення його раціонального використання значно мірою пов'язано з проведенням якісних змін у складі ресурсів і з підвищенням ефективності в їх управлінні. Завдання підвищення ефективності управління ресурсним потенціалом полягає насамперед у вдосконаленні використання й управління ресурсами Товариства та в підвищенні їхньої цінності.

Основним ресурсом Товариства є фінансовий ресурс у вигляді грошових коштів, отриманих в результаті формування статутного капіталу.

Підвищення ефективності використання трудових ресурсів є можливим лише за умови формування якісної системи менеджменту, що в свою чергу передбачає встановлення жорстких вимог до керівників усіх рівнів. Для реалізації цієї мети Товариством створена система вимог до працівників, які повинні їм відповідати, зокрема, наявність дипломів з вищою освітою та підтвердження рівня кваліфікації відповідними сертифікатами.

Твердження про відповідність до вимог 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 за період 2025 рік, що закінчився 31.12.2025 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТИФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 1 січня 2025 року, 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, доречної, зіставної та достовірної 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.

Фінансова звітність станом на 31.12.2025 складена відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Визначена Облікова політика застосовується при підготовці фінансової звітності за період 2025 рік, що закінчився 31.12.2025 року.

Для складання фінансової звітності керівництво Товариства виконує оцінку відображених у фінансовій звітності активів, пасивів, доходів та витрат, виходячи з концепції послідовності застосування (застосування тих самих) облікових оцінок та політик, безперервного функціонування.

Фінансова звітність відповідає МСФЗ

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

Розкриття інформації про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригувань, які необхідно було б провести в тому випадку, якщо Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Вплив військової агресії на подальшу безперервність діяльності Компанії детально розкрито в прим. 6.19. Операційні ризики та військово-політична ситуація в Україні. Таким чином, керівництво Товариства вважає, що використання принципу безперервної діяльності є доречним в даних обставинах. При цьому, на дату затвердження звітності Товариство залежить від впливу нестабільної економіки в країні. В результаті виникає суттєва невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції та можливість відшкодування вартості активів Товариства, її можливість погашати свої борги в міру настання строків їх сплати. Товариство на пряму залежить від чинного законодавства та змін у ньому. Мова, насамперед, йде про податкове, митне та інше господарське законодавство. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності, яке передбачає, що Товариство буде продовжувати свою діяльність у передбачуваному майбутньому та зможе реалізувати свої активи і погасити зобов'язання у ході звичайної господарської діяльності.

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала повномасштабне військове вторгнення на територію України. У зв'язку з цим в Україні було введено воєнний стан, який станом на дату підготовки цієї фінансової звітності продовжує діяти. Законом України від 14.01.2026 №4757-IX від воєнного стану продовжено з 05 години 30 хвилини 03 лютого 2026 року строком на 90 діб, тобто до 04 травня 2026 року.

Військова агресія спричинила значну економічну невизначеність, що може мати негативний вплив на діяльність Товариства, зокрема на його операційну діяльність, ліквідність, платоспроможність контрагентів та загальні умови ведення бізнесу в Україні.

Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності керівництво Товариства не має наміру ліквідувати Товариство або припинити його діяльність та не має реальної альтернативи таким заходам.

Тому з тим, існує суттєва невизначеність, пов'язана з подальшим розвитком військових дій на території України та їх потенційним впливом на економічне середовище, що може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і, отже, Товариство не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

Керівництво Товариства здійснює постійний моніторинг поточної ситуації, вживає заходів щодо управління ліквідністю, оптимізації витрат та підтримання стабільності операційної діяльності.

На підставі проведеної оцінки керівництво дійшло висновку, що застосування припущення про безперервність діяльності є обґрунтованим для підготовки цієї фінансової звітності.

Розкриття змін в обліковій політиці, облікові оцінки та помилки

При підготовці фінансової звітності за 2025 рік, Товариство застосувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до його операцій та є обов'язковими для застосування при складанні річної звітності. Застосування доповнень та змін до стандартів та інтерпретації не призвело до будь-якого суттєвого впливу на облікову політику, фінансовий стан чи результат діяльності Товариства. Товариство має право застосовувати нові МСФЗ з періодів, що зазначаються в самому стандарті або пізніше. Також дозволяється застосування до цієї дати (тобто дострокове застосування).

Розкриття інформації про перше застосування стандартів або тлумачень

Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів та роз'яснення, які вперше застосовані Товариством у звітному році.

МСБО 1 "Подання фінансової звітності" (липень 2020)

Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.

Сутність поправок:

- уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду;
- класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків;
- роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і "урегулювання" визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал.

Поправки повинні застосовуватися ретроспективно. Дата застосування 01.01.2023. Дані зміни враховуються при підготовці фінансової звітності Товариства.

МСБО 1 "Подання фінансової звітності",

Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 "Формування суджень про суттєвість"

У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСБО (IAS) 1 та Практичного керівництва з МСФЗ (IFRS) 2 "Визначення суттєвості". Поправки включають:

Заміна вимог до компаній розкривати свої "основні положення" облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати "суттєві положення" облікової політики (material accounting policies); і

Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики.

Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності.

Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності.

Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається. Поправки до МСБО 1 застосовуються до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Оскільки поправки до ПКТ 2 надають необов'язкове керівництво щодо застосування визначення суттєвості до інформації про облікову політику, дата набрання чинності для цих поправок не є обов'язковою. Дата застосування 01.01.2023. Дані зміни враховуються при підготовці фінансової звітності Компанії.

МСБО 8 "Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки"

У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 8, в яких вводить визначення "облікових оцінок". До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках. Поєднання визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін (зміна у бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями.

Щоб зробити цю відмінність більш ясною, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок.

Поправки замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це "грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю"

(monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty).

Товариство здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в обліковій політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації.

Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду. Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, і застосовуються до змін в обліковій політиці та змін в облікових оцінках, які відбуваються на початку цього періоду або після нього. Дата застосування 01.01.2023. Дані зміни враховуються при підготовці фінансової звітності Товариства.

МСБО 12 "Податки на прибуток"

У травні 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 12, які звужують сферу застосування винятку щодо первісного визнання винятку щодо первісного визнання відповідно до МСБО 12, так що він більше не застосовується до операцій, які призводять до однакових тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню.

Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту суму у початкову вартість активу у формі права користування. Залежно від застосовного податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються. Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникло.

Товариство, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів:

(a) визнати відстрочений податковий актив - тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю,

відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних:

(i) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і

(ii) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу;

(b) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату.

Поправки повинні застосовуватися до операцій, які відбуваються на дату або після початку найбільш раннього з представлених порівняльних періодів. Крім того, на початок найбільш раннього з представлених порівняльних періодів відстрочений податковий актив (за умови наявності достатнього оподаткованого прибутку) і відстрочене податкове зобов'язання також повинні бути визнані для всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню та оподаткуванню, пов'язаних з орендою та зобов'язаннями з виведення активів з експлуатації.

Дата застосування 01.01.2023. Дані зміни враховуються при підготовці фінансової звітності Товариства.

МСФЗ 17 Страхові контракти

У травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти" (МСФЗ (IFRS) 17), новий всеосяжний стандарт бухгалтерського обліку для договорів страхування, що охоплює визнання та оцінку, подання та розкриття інформації. Після набуття чинності МСФЗ (IFRS) 17 замінить МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти" (МСФЗ (IFRS) 4), випущений у 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя, страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування та перестраховання), незалежно від типу організації, яка їх випускає, а також до певних видів договорів страхування. випускають їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з ознаками дискреційної участі. Ключові зміни стандарту:

- Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17
- Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан
- Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітах
- Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків
- Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестраховання в звіті про прибутки і збитки
- Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM)
- Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестраховання і непохідних фінансових інструментів
- Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року
- Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17
- Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику

Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційної участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору.

Дата застосування 01.01.2023. Дані зміни не впливають на фінансову звітність Товариства.

МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" "Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством"

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці нез'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.

Розкриття інформації про добровільні зміни в обліковій політиці

Нові стандарти, що набирають чинності з 01.01.2027

Зміни до МСБО 21, МСФЗ 19, МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" - Переведення у валюту подання в умовах гіперінфляції.

Зміни визначають процедури переведення звітності у валюту подання в умовах гіперінфляційної економіки.

Ці зміни спрямовані на підвищення корисності отриманої інформації економічно ефективним способом, а також зменшення варіативності на практиці.

Зміни до МСФЗ 10 та МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані і спільні підприємства" (далі - МСБО 28) - Операція продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством.

У грудні 2015 року РМСБО вирішила відкласти дату набрання чинності змінами до МСФЗ 10 та МСБО 28 до дати, що буде визначена РМСБО.

Дострокове застосування поправок все ще дозволяється.

Ці зміни враховують визнану невідповідність між вимогами МСФЗ 10 та МСБО 28 (2011) щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством.

Змінами передбачено, що повний прибуток або збиток визнається, коли операція стосується бізнесу. Частковий прибуток або збиток визнається, коли операція стосується активів, які не становлять бізнес, однак визнається лише в межах часток непов'язаних інвесторів в асоційованій компанії або спільному підприємстві.

МСФЗ 18 "Подання та розкриття у фінансовій звітності".

Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці

Впровадження МСФЗ 18 передбачає фундаментальні зміни у підході до структури та подання фінансової звітності. МСФЗ 18 застосовується ретроспективно.

Новий стандарт встановлює єдині вимоги до класифікації, подання та розкриття фінансової інформації, що включає:

оУпорядкування подання фінансових звітів для забезпечення підвищеної прозорості та узгодженості.

оВстановлення єдиного підходу до групування статей у звітах.

оУніфікацію форматів розкриття для покращення порівняльності фінансової звітності між компаніями.

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

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

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

Товариство планує застосувати стандарт з дати його обов'язкового набуття чинності - 1 січня 2027 року.

Впровадження МСФЗ 18 "Подання та розкриття у фінансовій звітності" з 1 січня 2027 року матиме суттєвий вплив на фінансову звітність підприємства. Цей стандарт визначає єдиний підхід до подання та розкриття інформації, спрямований на узгодженість і зрозумілість фінансової звітності. Підприємство розробляє план переходу та очікує значних змін у структурі подання фінансових даних, що, своєю чергою, вимагатиме адаптації внутрішніх процесів підготовки звітності. Підприємство продовжить моніторинг подальших роз'яснень та рекомендацій щодо застосування МСФЗ 18 для забезпечення його своєчасного впровадження.

Аналіз впливу

Товариство очікує, що впровадження МСФЗ 18 призведе до зміни класифікації окремих статей доходів і витрат, зміни вимог до якості складання приміток до фінансової звітності. Основні зміни стосуватимуться структури подання, узгодження з сегментною інформацією, підвищення прозорості операційних показників. Та, зокрема, впливатимуть на моделі розрахунку очікуваних кредитних збитків, оцінку безперервності, фінансових ризиків.

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

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

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

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

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

- Вплив на прийняття рішень інвесторами та іншими зацікавленими сторонами, оскільки оновлена звітність забезпечуватиме краще розуміння діяльності компанії та фінансового стану.

Товариство розробить план переходу та графік впровадження МСФЗ 18, який включає:

1. Визначення ключових областей, що підлягають зміні.

2. Розробку оновленої структури фінансової звітності.

3. Навчання відповідального персоналу.

4. Тестове впровадження нових розкриттів у проміжній звітності до офіційного застосування.

Товариство усвідомлює значний вплив МСФЗ 18 на її діяльність та фінансову звітність і докладає всіх зусиль для підготовки до його ефективного застосування. Кількісна оцінка впливу МСФЗ 18 буде можлива після проведення підготовчого етапу в кінці 2026 року.

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

Разом з тим, МСФЗ 18 "Подання та розкриття у фінансовій звітності", випущений у квітні 2024 року, набирає чинності з 1 січня 2027 року, і його впровадження матиме суттєвий вплив на фінансову звітність підприємства. Цей стандарт визначає єдиний підхід до подання та розкриття інформації, спрямований на узгодженість і зрозумілість фінансової звітності. Підприємство розробляє план переходу та очікує значних змін у структурі подання фінансових даних, що, своєю чергою, вимагатиме адаптації внутрішніх процесів підготовки звітності. Підприємство продовжить моніторинг подальших роз'яснень та рекомендацій щодо застосування МСФЗ 18 для забезпечення його своєчасного впровадження.

МСФЗ 19 "Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття". МСФЗ 19 "Дочірні підприємства, що не є підзвітними суспільству: розкриття інформації" (далі - МСФЗ 19).

Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці

МСФЗ 19 дозволяє спростити звітність суб'єктів господарювання, зменшуючи витрати на підготовку фінансової звітності відповідних дочірніх підприємств і зберігаючи розкриття корисної інформації у фінансовій звітності для її користувачів.

МСФЗ 19 надає можливість дочірнім підприємствам вести лише один набір бухгалтерських записів для задоволення потреб як материнського підприємства, так і користувачів їхньої фінансової звітності, що послаблює вимоги до розкриття інформації: МСФЗ 19 дозволяє скорочення обсягу розкриття інформації, що водночас задовольняє потреби користувачів фінансової звітності дочірніх підприємств.

- Суб'єкт господарювання має право застосовувати МСФЗ 19, якщо:

суб'єкт господарювання не є публічно підзвітним суспільству (див. пункти 11-12 МСФЗ 19); та має кінцеве або проміжне материнське підприємство, яке складає консолідовану фінансову звітність для оприлюднення, що відповідає міжнародним стандартам бухгалтерського обліку.

Ці зміни до МСФЗ 19 спрямовані на врахування послаблення вимог до розкриття інформації, які були визначені новими та зміненіми МСФЗ у період з лютого 2021 року до травня 2024 року. Рада міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (далі - РМСБО) буде розглядати необхідність внесення змін до МСФЗ 19 кожного разу під час прийняття нових стандартів чи змін до чинних МСФЗ.

Компанія та фонди, активами яких вона управляє, не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності, тому впровадження МСФЗ 19 не матиме впливу на облікову політику компанії.

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

Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ

Не застосовується, оскільки компанія не підпадає під дію МСФЗ 19.

Аналіз впливу

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

Відповідно до вимог МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки", підприємство розглянуло всі нові та переглянуті стандарти, які були випущені, але ще не набули чинності на дату складання цієї фінансової звітності.

Також РМСБО цього року оприлюднила два документи рекомендаційно-роз'яснювального характеру та навчальний матеріал:

- Розкриття інформації про невизначеності у фінансовій звітності (Disclosures about Uncertainties in the Financial Statements).

Цим документом додано ілюстративні приклади до вже опублікованих Ілюстративних прикладів, Рекомендацій із впровадження, Основ для висновків до таких МСФЗ: МСФЗ 18, МСФЗ 7, МСБО 8 "Основа для складання фінансової звітності", МСБО 36 "Зменшення корисності активів", МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи", МСБО 1.

Метою цих прикладів було продемонструвати, як суб'єкт господарювання може застосовувати вимоги МСФЗ для розкриття інформації про невизначеності у фінансовій звітності, зокрема про вплив кліматичних ризиків, але не тільки.

Основи для висновків, Ілюстративні приклади та Рекомендації із впровадження є документами, що доповнюють відповідні МСФЗ, але не є частиною МСФЗ. Ці документи відображають певні аспекти вимог МСФЗ, але не надають офіційних тлумачень та додаткових вимог. Використання цих документів може бути корисним для розуміння концепцій та принципів, що закладені в МСФЗ.

- Безперервність діяльності: зосередження на розкритті інформації.

Цей навчальний матеріал був вперше випущений у січні 2021 року у відповідь на питання зацікавлених сторін під час пандемії COVID-19. Документ було переглянуто й оприлюднено у квітні 2025 року з метою актуалізації вимог до нових стандартів та змін в існуючі стандарти, вилучення посилань на пандемію COVID-19 і пов'язане з нею напружене економічне середовище ([пункт 1.1](#)).

- Переглянуте Практичне застосування 1 "Коментарі керівництва" (IFRS Practice Statement 1 Management Commentary) (далі - Коментарі керівництва).

Звітність із 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 19a і 29a 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 промади", 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 із 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.

Розкриття інформації про очікуваний вплив першого застосування нових стандартів або тлумачень

1) Нові МСФЗ

Назва нового МСФЗ

Поправки до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" - "Договори, що посилаються на залежну від природи електроенергії"

Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом

Уточнюється застосування вимог щодо "власного використання" для договорів, що посилаються на залежну від природи електроенергії; 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.

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ

2026-01-01

Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ

2026-01-01

Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування нового МСФЗ

Суттєвого впливу не очікується (зміни не вплинуть на визнання/оцінку/подання показників у фінансовій звітності).

Опис того факту, що вплив першого застосування нового МСФЗ не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити

За результатами попередньої оцінки вплив не очікується.

Вплив першого застосування нового МСФЗ не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити

2) Нові МСФЗ

Назва нового МСФЗ

Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 - "Поправки до класифікації та оцінювання фінансових інструментів"

Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом

Сновляються 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, інструменти капіталу, відображені через інший сукупний дохід).

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ

2026-01-01

Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ

2026-01-01

Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування нового МСФЗ

Суттєвого впливу не очікується.

Опис того факту, що вплив першого застосування нового МСФЗ не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити

За результатами попередньої оцінки вплив не очікується.

Вплив першого застосування нового МСФЗ не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити

3) Нові МСФЗ

Назва нового МСФЗ

Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 - "...застосовувати лише поправки до розділу з настановами із застосування щодо класифікації фінансових активів"

Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом

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.

Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування нового МСФЗ

Вплив відсутній, оскільки окреме часткове застосування не здійснюватиметься.

Опис того факту, що вплив першого застосування нового МСФЗ не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити

Не застосовується.

Вплив першого застосування нового МСФЗ не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити

4) Нові МСФЗ

Назва нового МСФЗ

Річні вдосконалення Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ - Том 11, поправки до МСФЗ 1 "Перше застосування Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ", поправки до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації", поправки до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" - "ціна операції"

Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом

Пакет вузькоцільованих поправок (уточнення/спрощення/виправлення) до МСФЗ 1, МСФЗ 7 (включно з настановами), МСФЗ 9, МСФЗ 10, МСФЗ 7. Уточнення щодо обліку хеджування при першому застосуванні стандартів; для суб'єкта, що не є першим застосовувачем, зміни не впливають на поточну облікову політику. 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.

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ

2026-01-01

Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ

2026-01-01

Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування нового МСФЗ

Загалом вплив не очікується, крім потенційного впливу поправок до МСФЗ 10 (див. окремий рядок нижче), який наразі оцінюється.

Опис того факту, що вплив першого застосування нового МСФЗ не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити

Щодо складової МСФЗ 10: потенційний вплив можливий, але кількісно не може бути обґрунтовано оцінений станом на 31.12.2025.

Вплив першого застосування нового МСФЗ не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити



5) Нові МСФЗ

Назва нового МСФЗ

Том 11 - поправки до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" - "ціна операції"

Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом

Уточнюється формулювання в частині первісного визнання дебіторської заборгованості: коригується посилання на підхід визначення суми за правилами МСФЗ 15, щоб усунути неузгодженість термінології "ціна операції". Уточнюється, що коли орендне зобов'язання визнано погашеним/припиненим, застосовується вимога щодо визнання прибутку/збитку у прибутку або збитку.

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ

2026-01-01

Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ

2026-01-01

Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування нового МСФЗ

Вплив не очікується (уточнення посилань/порядку застосування).

Опис того факту, що вплив першого застосування нового МСФЗ не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити

Не застосовується.

6) Нові МСФЗ

Назва нового МСФЗ

Том 11 - поправки до МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність"

Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом

Уточнюються вимоги щодо визначення "де-факто агента": посилюється акцент на професійному судженні та усувається надмірно категоричне формулювання, яке могло створювати внутрішню суперечність.

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ

2026-01-01

Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ

2026-01-01

Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування нового МСФЗ

Вплив не очікується (уточнення посилань/порядку застосування).

Опис того факту, що вплив першого застосування нового МСФЗ не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити

Оцінювання триває; кількісна оцінка впливу першого застосування не є доступною / обґрунтовано оцінюваною станом на 31.12.2025.

Вплив першого застосування нового МСФЗ не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити



7) Нові МСФЗ

Назва нового МСФЗ

Том 11 - поправки до МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" - "метод собівартості"

Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом

Заміна терміна "метод собівартості" на "за собівартістю" (узгодження термінології зі Стандартами).

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ

2026-01-01

Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ

2026-01-01

Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування нового МСФЗ

Вплив не очікується (термінологічне уточнення).

Опис того факту, що вплив першого застосування нового МСФЗ не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити

Не застосовується.

Вплив першого застосування нового МСФЗ не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити



8) Нові МСФЗ

Назва нового МСФЗ

МСФЗ 19 "Дочірні компанії без публічної підзвітності: розкриття інформації"

Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом

Стандарт передбачає скорочені розкриття для прийнятних дочірніх компаній за збереження вимог інших стандартів щодо визнання/оцінки/подання. Однак суб'єкт господарювання не має права застосовувати МСФЗ 19, тому стандарт не застосовуватиметься.

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ

2027-01-01

Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування нового МСФЗ

Вплив на фінансову звітність не очікується, оскільки стандарт не застосовуватиметься.

Опис того факту, що вплив першого застосування нового МСФЗ не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити

Не застосовується (стандарт не застосовується суб'єктом господарювання).

Вплив першого застосування нового МСФЗ не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити



9) Нові МСФЗ

Назва нового МСФЗ

МСФЗ 18 "Годання і розкриття інформації у фінансовій звітності"

Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом

Оновляються 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/дезагрегації; запроваджуються вимоги до розкриття визначених управлінським персоналом показників результатів діяльності та посилюються принципи узгодження прийомів із формами звітності. Дестрокове застосування не здійснювалося.

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ

2027-01-01

Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ

2027-01-01

Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування нового МСФЗ

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.

Опис того факту, що вплив першого застосування нового МСФЗ не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити

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

Вплив першого застосування нового МСФЗ не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити

10) Нові МСФЗ

Назва нового МСФЗ

Поправки до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" - "Переклад на гіперінфляційну валюту представлення"

Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом

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). Дестрокове застосування відсутнє.

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ

2027-01-01

Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ

2027-01-01

Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування нового МСФЗ

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).

Опис того факту, що вплив першого застосування нового МСФЗ не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити

Не застосовується: очікуваний вплив відсутній через відсутність релевантних фактів/обставин.

Вплив першого застосування нового МСФЗ не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити

Пояснення причини, чому визначення сум коригувань у зв'язку зі зміною в обліковій політиці є неможливим

Вищевикладений перелік нових МСФЗ, поправок до них та інтерпретації не є вичерпним, тому у цих примітках наводиться перелік, що найбільш актуальний для фінансової звітності.

Товариство проаналізувало вищезазначені стандарти та поправки і дійшло висновку, що нові стандарти та поправки, що наведені вище, не будуть мати значного впливу на фінансову звітність, оскільки діяльність не підпадає під сферу їх застосування, крім зазначеного далі. Наразі Керівництво Товариства продовжує оцінювати вплив цих стандартів на фінансову звітність.

На думку керівництва, прийняття до застосування нових стандартів та тлумачень у майбутніх періодах не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

Директор ТОВ «ФК «ПОЛІС»

Андрій КРИВУТЕНКО

Головний бухгалтер ТОВ «ФК «ПОЛІС»

Олександр КАЛАШНИКОВ

