

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МЕГА»

ЗАЯВА КЕРІВНИЦТВА
ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЗА ПІДГОТОВКУ І ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ

Керівництво Товариства несе відповідальність за підготовку фінансової звітності Товариства, яка достовірно відображає фінансове положення Товариства станом на 31 грудня 2025 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів і зміни в капіталі, за рік, що закінчився цією датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі МСФЗ).

При підготовці фінансової звітності Товариства згідно МСФЗ керівництво несе відповідальність за:

- Вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх наступне застосування;
- Застосування обґрунтованих облікових оцінок і розрахунків;
- Дотримання вимог МСФЗ чи розкриття суттєвих відхилень від МСФЗ в примітках до фінансової звітності Товариства;
- Підготовку фінансової звітності згідно МСФЗ, виходячи з припущення, що Товариство буде продовжувати свою діяльність в найближчому майбутньому, за винятком випадків, коли таке припущення не буде правомірним;
- Облік і розкриття в фінансовій звітності всіх операцій між пов'язаними сторонами;
- Облік і розкриття в фінансовій звітності всіх подій після дати балансу, які потребують коригування і розкриття;
- Розкриття всіх претензій в зв'язку з судовими позовами, які були, чи, можливо будуть в найближчому майбутньому;
- Достовірне розкриття в фінансовій звітності інформації про усі отримані кредити.

Керівництво Товариства також несе відповідальність за:

- Розробку, впровадження і забезпечення функціонування ефективної системи внутрішнього контролю;
- Ведення бухгалтерського обліку та подання фінансової звітності;
- Прийняття заходів в рамках своєї компетенції для захисту активів Товариства;
- Виявлення і попередження фактів шахрайства та інших зловживань.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, підготовлена згідно МСФЗ, затверджена до випуску 20 лютого 2026 року.

Від імені Товариства
Директор ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МЕГА»



Андрій СЕРБІН

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНSOBA КОМПАНІЯ "МЕГА""**
Територія **ХМЕЛЬНИЦЬКА**

Дата (рік, місяць, день) 2026 01 01
за ЄДРПОУ

ДОКУМЕНТ ВІДПОВІДАЄ		
44487554	01	01
UA68040470010096613		
240		
64.99		

Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю
Вид економічної діяльності Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.

за КАТОТТГ 1
за КОПФГ
за КВЕД

Середня кількість працівників 2 4

Адреса, телефон ТРУДОВА, буд. 6/А, м. ХМЕЛЬНИЦЬКИЙ, ХМЕЛЬНИЦЬКИЙ РАЙОН, ХМЕЛЬНИЦЬКА обл., 29015, УКРАЇНА

0970650917

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

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

V

А К Т И В		Форма №1 Код за ДКУД 1801001	
1	Код рядка 2	На початок звітного періоду 3	На кінець звітного періоду 4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи			
первісна вартість	1000	-	-
накопичена амортизація	1001	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1002	-	-
Основні засоби	1005	-	-
первісна вартість	1010	-	-
знос	1011	-	-
Інвестиційна нерухомість	1012	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1015	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Довгострокові біологічні активи	1017	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1020	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:	1022	-	-
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств			
інші фінансові інвестиції	1030	-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1036	-	-
Відстрочені податкові активи	1040	186	2 316
Гудвіл	1045	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1050	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1060	-	-
Інші необоротні активи	1065	-	-
Усього за розділом I	1090	-	-
II. Оборотні активи			
Запаси	1095	186	2 316
виробничі запаси	1100	-	-
незавершене виробництво	1101	-	-
готова продукція	1102	-	-
товари	1103	-	-
Поточні біологічні активи	1104	-	-
Депозити перестрахування	1110	-	-
Векселі одержані	1115	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	1125	-	-
за виданими авансами			
з бюджетом	1130	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1135	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1140	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1145	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1155	51 777	191 343
Гроші та їх еквіваленти	1160	-	-
готівка	1165	136	152
рахунки в банках	1166	-	-
Витрати майбутніх періодів	1167	136	152
Частка перестраховика у страхових резервах	1170	-	-
	1180	-	-

у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	51 913	191 495
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	52 099	193 811

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 000	20 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	15 000	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	8	57
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	20 008	20 057
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	30	-
розрахунками з бюджетом	1620	1	17
у тому числі з податку на прибуток	1621	1	17
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	24	23
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	32 036	173 714
Усього за розділом III	1695	32 091	173 754
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	52 099	193 811

Керівник

ЕП СЕРБІН
АНДРІЙ
ІВАНОВИЧ

Головний бухгалтер

ЕП Бородай
Марина Юрїєна



Сербін Андрій Іванович

Бородай Марина Юрїєна

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "МЕГА""

Дата (рік, місяць, число)
 за ЄДРПОУ

КОДИ		
2026	01	01

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

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

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	13 133	6 236
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(928)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	13 133	5 308
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	20	102
у тому числі:			
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(466)	(292)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(-)	(-)
у тому числі:			
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	12 687	5 118
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:			
дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(12 621)	(5 114)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	66	4
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(17)	(1)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	49	3
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	49	3

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	236	166
Відрахування на соціальні заходи	2510	52	36
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	178	90
Разом	2550	466	292

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

АНДРІЙ
ІВАНОВИЧ

Головний бухгалтер

ЕП Бородай
Марина Юріївна

Сербін Андрій Іванович

Бородай Марина Юріївна



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

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	13 763	5 908
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	20	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	53 097	22 164
Інші надходження	3095	4 540	84
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	(204)	(1 701)
Праці	3105	(182)	(133)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(52)	(37)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(55)	(33)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(1)	(1)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(54)	(32)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(200 645)	(49 571)
Інші витрачання	3190	(7)	(5)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-129 725	-23 324
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих: відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	15 000
Отримання позик	3305	231 103	33 220
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	2 213	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	89 426	19 658
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(11 936)	(5 114)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	(2 213)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	129 741	23 448
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	16	124
Залишок коштів на початок року	3405	136	12
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	152	136

Керівник

СЕРБІН
АНДРІЙ
ІВАНОВИЧ

Сербін Андрій Іванович

Головний бухгалтер

Бородай
Марина Юріївна

Бородай Марина Юріївна



Дата (рік, місяць, число)

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "МЕГА""

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2025

р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

КОДИ

2026

81

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО
19.10.2025

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	20 000	-	-	-	8	-	-	20 008
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	20 000	-	-	-	8	-	-	20 008
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	49	-	-	49
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	-	-	-	-
Залишок на кінець року	4300	20 000	-	-	-	49	-	-	49
			-	-	-	57	-	-	20 057



Керівник

АНДРІЙ
ІВАНОВИЧ

Головний бухгалтер

ЕП Бородай
Марина Юріївна

Сербін Андрій Іванович

Бородай Марина Юріївна

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "МЕГА""

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2025

01

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

44467337

Звіт про власний капітал
за Рік 2024 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 000	-	-	-	5	-	-	5 005
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	5 000	-	-	-	5	-	-	5 005
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	3	-	-	3
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	15 000	-	-	-	-	(15 000)	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	15 000	-	15 000
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	15 000	-	-	-	3	-	-	15 003
Залишок на кінець року	4300	20 000	-	-	-	8	-	-	20 008

Керівник

Головний бухгалтер

СЕРБІН
АНДРІЙ
ІВАНОВИЧ

ЕП Бакалець
Олена Іванівна



Сербін Андрій Іванович

Бакалець Олена Іванівна

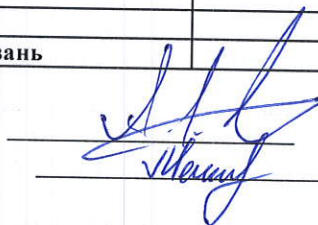
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН на 31 грудня 2025 року

Показник	Примітки	На початок поточного звітного періоду	На кінець поточного звітного періоду
Активи			
Непоточні активи			
Нематеріальні активи			
Основні засоби			
Довгострокова дебіторська заборгованість	8.1	186	2316
Загальна сума непоточних активів		186	2316
Поточні активи			
Запаси			
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги			
Дебіторська заборгованість за виданими авансами			
Інша поточна дебіторська заборгованість	8.1	51777	191343
Грошові кошти та їх еквіваленти	8.2	136	152
Інші оборотні активи			
Загальна сума поточних активів		51913	191495
Загальна сума активів		52099	193811
Власний капітал та зобов'язання			
Власний капітал			
Зареєстрований статутний капітал	8.3	20000	20000
Додатковий капітал			
Резервний капітал			
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	8.3	8	57
Загальна сума власного капіталу		20008	20057
Зобов'язання			
Непоточні зобов'язання			
Інші довгострокові зобов'язання			
Загальна сума непоточних зобов'язань			
Поточні зобов'язання			
Поточні забезпечення			
Забезпечення на оплату майбутніх відпусток працівникам	8.5	24	23
Загальна сума поточних забезпечень			
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями			
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	8.4	30	
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	8.4	1	17
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування			
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці			
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами			
Інші поточні зобов'язання	8.4	32036	173714
Загальна сума поточних зобов'язань		32012	173691
Загальна сума зобов'язань		32091	173754
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		52099	193811

Директор
Головний бухгалтер



Андрій СЕРБІН
Марина БОРОДАЙ

ЗВІТ ПРО ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД
За 2025 рік

Показник	Примітки	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Прибуток або збиток			
Прибуток (збиток)			
Дохід від реалізації товарів, робіт, послуг	9.1	13133	6236
Собівартість реалізації	9.2	()	(928)
Валовий прибуток		13133	5308
Інші операційні доходи	9.1	20	102
Адміністративні витрати	9.2	(466)	(292)
Витрати на збут		()	()
Інші операційні витрати		()	
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		12687	5118
Інші фінансові доходи, дохід від участі в капіталі			
Фінансові витрати	9.2	(12621)	(5114)
Інші витрати		()	()
Прибуток (збиток) до оподаткування		66	4
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	9.3	(17)	(1)
Чистий фінансовий результат		49	3

Директор
Головний бухгалтер



Андрій СЕРБІН
Марина БОРОДАЙ

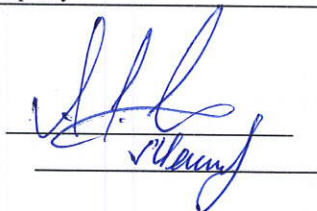
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

за прямим методом

за 2025 рік

Стаття	Примітки	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Грошові потоки від операційної діяльності			
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності			
Надходження від продажу товарів та надання послуг	10	13763	5908
Надходження фінансових установ від повернення позик	10	53097	22164
Інші надходження від операційної діяльності		4560	84
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності			
Виплати постачальникам за товари та послуги	10	(204)	(1701)
Витрачання фінансових установ на надання позик	10	(200645)	(49571)
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю	10	(296)	(208)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності		(129725)	(23324)
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності			
Надходження від отриманих відсотків			
Витрачання на придбання необоротних активів			
Надходження від погашення позик			
Витрачання на надання позик			
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Грошові потоки від фінансової діяльності			
Надходження власного капіталу	10		15000
Отримання позик	10	231103	33220
Інші надходження	10	2213	
Погашення позик	10	(89426)	(19658)
Сплата відсотків	10	(11936)	
Інші витрачання	10	(2213)	
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності		129741	23448
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів			
Вплив зміни валютних курсів		16	124
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	10	136	12
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	10	152	136

Директор
Головний бухгалтер

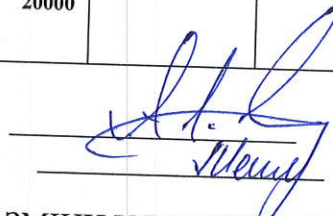


Андрій СЕРБІН
Марина БОРОДАЙ

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
за 2025 рік

Поточний звітний період	Примітки	Зареєстрований статутний капітал	Внески до незареєстрованого статутного капіталу	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Всього
Власний капітал на початок року	8.3	20000			8	20008
Коригування: Інші зміни						
Скоригований залишок на початок року	8.3	20000			8	20008
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	8.3				49	49
Відрахування до резервного капіталу						
Разом змін у капіталі	8.3				49	49
Власний капітал на кінець періоду	8.3	20000			57	20057

Директор
Головний бухгалтер

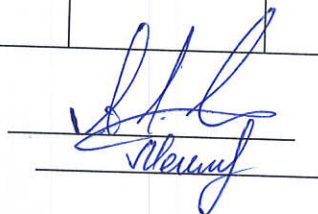


Андрій СЕРБІН
Марина БОРОДАЙ

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
за 2024 рік

Поточний звітний період	Примітки	Зареєстрований статутний капітал	Внески до незареєстрованого статутного капіталу	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Всього
Власний капітал на початок року	8.3	5000			5	5005
Чистий прибуток (збиток) за звітний період					3	3
Внески до статутного капіталу	8.3	15000				
Разом змін у капіталі	8.3	15000			3	3
Власний капітал на кінець періоду	8.3	20000			8	20008

Директор
Головний бухгалтер



Андрій СЕРБІН
Марина БОРОДАЙ

1.Інформація про ТОВ " ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ " МЕГА "

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ " МЕГА " (надалі-Товариство) (ідентифікаційний код юридичної особи 44487554) (номер запису 1000671070003035057). Товариство створене, діє відповідно до чинного законодавства України та зареєстроване 15.09.2021 року.

Початково державну реєстрацію пройшло Товариство з назвою ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАФАНІК ФІНАНС». 10 лютого 2022 року Товариство змінило назву на ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ " МЕГА".

Фактичне місцезнаходження: 29015, місто Хмельницький, вулиця Трудова, будинок 6-А.

Основні види діяльності Товариства за КВЕД

64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), (основний);

64.19 Інші види грошового посередництва

64.91 Фінансовий лізинг;

64.92 Інші види кредитування;

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

У Товариства немає відокремлених підрозділів та філій.

Відповідно до рішення НБУ №21/3677-пк від 26.11.2021 року, Товариство отримало ліцензії для здійснення діяльності з надання фінансових послуг: надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту; надання послуг з фінансового лізингу; надання послуг з факторингу.

Детальна інформація про Товариство, перелік фінансові послуги, на надання яких ТОВ «ФК «МЕГА» має право, інформація про механізм захисту прав споживачів та інша інформація, розміщена на офіційному сайті за посиланням: www.megafinance.net.ua.

Для організації діяльності Товариства в його структурі створюються наступні органи управління:

Вищий орган управління – Загальні Збори Учасників;

Виконавчий орган, який призначений вищим органом і здійснює керівництво поточною діяльністю Товариства - Директор Товариства.

У Товариства відсутні юридичні та економічні зв'язки з російською федерацією та республікою білорусь.

2. Економічне середовище, в умовах якого Товариство здійснювало свою діяльність

У 2025 році реальний ВВП України зріс на 1,8%. Водночас економіка зростала повільніше ніж у 2024 році (3,2%) через складну безпекову ситуацію та постійні російські атаки. Основним чинником зростання залишалося внутрішнє споживання. Витрати домогосподарств у 2025 році зросли на 7,5% і дали найбільший внесок у ВВП. Також збільшилися витрати держави — на 5,7%, зокрема через бюджетну підтримку. Інвестиційна активність посилилася: капітальні вкладення зросли на 10,9%. Кошти спрямовували передусім в оборонний сектор і переробку агропродукції. Водночас негативний вплив на економіку мав зовнішній сектор. Експорт скоротився через слабкий урожай, повільні жнива та нижчий попит на металургійну продукцію. Імпорт, навпаки, зростав — через закупівлі техніки, енергоносіїв та обладнання для відновлення інфраструктури. У результаті внесок чистого експорту у ВВП залишився від'ємним.

Інфляція поступово сповільнилася: з пікових 15,9% у травні до близько 12% річних наприкінці року. Національний банк тримав облікову ставку 15,5%, що разом із фіксованим

курсом допомогло стримати ціни . Курс гривні залишався відносно стабільним завдяки валютним обмеженням та вливанням міжнародної допомоги, хоча закладена в бюджет-2026 середньорічна девальвація до ₪45,7 за долар сигналізує про майбутній тиск на валюту. Міжнародні резерви України, навпаки, досягли рекордних \$46 млрд у серпні, що покриває понад 5 місяців імпорту та сприяє стабільності валютного ринку. Ситуація на ринку праці теж неоднозначна: офіційне безробіття знизилося до ~12% – найнижче за час війни , але не тому, що з'явилося багато нових робочих місць, а через масову мобілізацію та міграцію. Бізнес у 2025 році навіть відчував дефіцит робочої сили в окремих секторах, адже мільйони українців виїхали за кордон або служать у війську .

Загалом макроекономічна ситуація залишалася контрольованою попри воєнні ризики. Уряд дотримувався жорсткої фінансової дисципліни й продовжував структурні зміни задля мобілізації доходів і підтримки фінансової системи . Водночас фіскальний дефіцит сягнув близько 22% ВВП у 2025 році – його покривали за рахунок зовнішніх вливань коштів від партнерів . Це безпрецедентне навантаження на бюджет країни, яке відображає з одного боку колосальні воєнні видатки, а з іншого – життєво важливу роль міжнародної підтримки.

Серед секторів економіки зростання показали:

- торгівля та сфера послуг;
- будівництво (на 11,6%) — через відновлення інфраструктури та попит бізнесу;
- державне управління, оборона, освіта та медицина.

Водночас спад зафіксували у:

- сільському господарстві (–6,2%) через погоду та війну;
- добувній промисловості (–10,6%);
- енергетиці, яка постраждала від обстрілів.

У 2025 році небанківський фінансовий ринок України стабілізувався та адаптувався до нових нормативних вимог, скоротившись кількісно, але наростивши загальні обсяги активів. Ключовими тенденціями стали зростання страхових компаній та поступовий вихід з ринку нерентабельних фінансових і лізингових установ. Попри скорочення кількості учасників, загальні обсяги активів небанківських фінансових установ (НБФУ) демонстрували приріст (наприклад, у деяких кварталах активам вдавалося зрости на понад 10%).

Страхові компанії наростили активи та прибуток, а фінансові компанії вперше з початку повномасштабної війни перевищили обсяг наданих послуг рівня 2021 року. Загальні обсяги активів надавачів небанківських фінансових послуг збільшилися на 10,1% за 4 квартал, однак зменшилися на 0,2% в річному вимірі. Тож частка небанківських фінансових установ під наглядом НБУ в активах фінансового сектору дещо знизилася і сягнула історично найнижчого рівня – 8,8% на кінець грудня 2025 року. Ризикові страховики та страховики життя наростили активи, а також частку високоліквідних складових у прийнятних активах – до 85,1% та до 95% відповідно. Чистий прибуток ризикових страховиків у 2025 році зріс удвічі завдяки значному збільшенню результату від страхової діяльності та вищим інвестиційним доходам, страховиків життя – на 30,9% р/р з огляду на вищі фінансові та інвестиційні доходи. Обсяг активів кредитних спілок та кредитний портфель сегменту зменшилися. Водночас пришвидшилося погашення кредитів, а заявлена середня частка непрацюючих кредитів членів спілок залишилася в межах 30%. Обсяг наданих фінансових послуг фінансових компаній зріс та у 2025 році вперше з початку повномасштабного вторгнення перевищив довоєнний показник 2021 року. Кредитний портфель фінансових компаній досяг історично найвищого рівня. Також фінансові компанії нарощували обсяги операцій із викупу заборгованості, однак обсяг класичного факторингу після чотирьох кварталів зростання скоротився. За 2025 рік майже 90% фінансових компаній отримали прибуток.

Національний банк України розпочав тестування нової методології наглядової оцінки (SREP) для небанківського сектору. Мета — оцінка реальних ризиків компаній та посилення прозорості. НБУ продовжує посилювати контроль за авторизацією і ліцензуванням учасників платіжного ринку та діяльністю фінансових компаній, що очищує систему від недобросовісних надавачів.

3. Основа підготовки фінансової звітності

Основою підготовки фінансової звітності є чинні міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності.

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

Фінансова звітність складена у тисячах гривень, округлених до цілих значень (якщо не вказано інше).

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

Ця фінансова звітність включає:

- звіт про фінансовий стан, станом на 31 грудня 2025 року
- звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2025 рік
- звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2025 рік
- звіт про зміни у власному капіталі за 2025 рік
- примітки до фінансової звітності, стислий виклад облікових політик та інша пояснювальна інформація за 2025 рік.

Фінансова звітність відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності, в частині що не суперечить МСФЗ.

Фінансова звітність Товариства за рік, що закінчився 31.12.2025 є фінансовою звітністю, складеною у повній відповідності з МСФЗ, при цьому принцип зіставності реалізований Товариством шляхом надання порівняльної інформації наступним чином: при поданні звіту про фінансовий стан, станом на 31 грудня 2025 року, звіту про сукупний дохід за 2025 рік та звіту про рух грошових коштів за 2025 рік Товариством надається порівняльна інформація за 2024 рік, яка була надана при складанні фінансової звітності за МСФЗ за 2024 рік; при складанні звіту про зміни у власному капіталі за 2025 рік Товариством надається інформація щодо розміру власного капіталу станом на початок 2025 року, та додатково надається Звіт про зміни у власному капіталі за 2024 рік.

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення та включає в себе результати діяльності одного суб'єкта господарювання – ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МЕГА».

4. Припущення про безперервність діяльності

Тривалість та вплив військового вторгнення російської федерації в Україну на дату підготовки цієї фінансової звітності до випуску, залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги і тяжкість наслідків війни, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в осяжному майбутньому.

Керівництво Товариства постійно стежить за поточним станом подій і вживає всіх необхідних заходів з метою підтримання стабільної діяльності Товариства. Враховуючи те, що перебіг війни може суттєво вплинути на операційне середовище в країні, а остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю, керівництво вважає, що військова агресія РФ проти України є тією подією, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, існує суттєва невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції Товариства та можливість збереження вартості його активів і продовження його подальшої безперервної господарської діяльності.

Але керівництво Товариства, як і його власники, не мають намір ліквідувати Товариство або припинити його діяльність, тому ця фінансова звітність не містить жодних коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності, і які необхідно було б провести в тому

випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути надійно оцінені.

5. Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Товариство визначає дві категорії методів оцінки активів і зобов'язань:

- історична (первісна) вартість, включаючи амортизовану собівартість;
- поточна (переоцінена) вартість.

В свою чергу, поточна вартість включає бази оцінки у вигляді:

- справедливої вартості;
- вартості використання для активів;
- вартості виконання для зобов'язань;
- поточної собівартості.

Визначення справедливої вартості здійснюється відповідно до МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості», а визначення вартості при використанні та проведення тесту на зменшення корисності — відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів»

При виборі методу оцінки Товариство:

- відштовхується від двох якісних характеристик корисності фінансової інформації — доречності та правдивості;
 - враховує характер інформації, яка буде подана як у звіті про фінансовий стан, так і в звіті про фінансові результати;
- бере до уваги витрати, пов'язані з розрахунками при використанні відповідної бази оцінки, тобто вигоди від інформації повинні виправдовувати витрати на її надання і використання

Основні припущення, оцінки та судження

Складання фінансових звітів відповідно до МСФЗ вимагає від управлінського персоналу здійснення попередніх оцінок та припущень, які впливають на відображені суми активів та зобов'язань, а також розкриття інформації про непередбачені активи та зобов'язання на дату фінансових звітів і відображені суми доходів та витрат звітного періоду. Через невизначеність, властиву здійсненню таких попередніх оцінок, фактичні результати, відображені у майбутніх періодах, можуть базуватися на сумах, що відрізняються від таких попередніх оцінок. Попередні оцінки та припущення керівництва мають значний вплив на визнання та оцінку певних активів, зобов'язань, доходів та витрат Товариства. Фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок. Такі оцінки та пов'язані з ними припущення переглядаються на постійній основі. За результатами переглядів облікові оцінки визнаються у тому періоді, в якому здійснюється перегляд оцінки, якщо переглянута оцінка впливає лише на цей період, або у періоді перегляду та майбутніх періодах, якщо переглянута оцінка впливає як на поточний, так і майбутній періоди.

Основні джерела невизначеності оцінок

У процесі застосування облікової політики керівництво Товариства використовувало свої судження та здійснювало оцінки при визначенні сум, відображених у фінансовій звітності:

Оцінка вартості основних засобів та терміну їх корисного використання

Справедлива вартості основних засобів визначається на рівні їх балансової вартості.

Об'єкти основних засобів, що належать Товариству, амортизуються з використанням прямолінійного методу протягом усього терміну їх корисного використання, який розраховується відповідно до бізнес-планів і операційних розрахунків керівництва Товариства щодо даних активів.

На оцінку терміну корисної служби необоротних активів впливають ступінь експлуатації активів, технології їх обслуговування, зміни у законодавстві, непередбачені операційні обставини. Керівництво Товариства періодично перевіряє правильність застосовуваних термінів корисного використання активів. Даний аналіз проводиться виходячи з поточного технічного стану активів і очікуваного періоду, протягом якого вони будуть приносити економічні вигоди Товариству.

Будь-який з вищевказаних факторів може вплинути на майбутні норми амортизації, а також балансову вартість основних засобів.

Судження щодо справедливої вартості активів

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

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз 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 справедливої вартості активу.

Судження щодо справедливої вартості фінансових інструментів

У випадках, коли справедлива вартість фінансових інструментів і фінансових зобов'язань, визнаних у звіті про фінансовий стан, не може бути визначена на підставі даних активних ринків, вона визначається з використанням методів оцінки, включаючи модель дисконтованих грошових потоків. В якості вихідних даних для цих моделей можливості використовується інформація з спостережуваних ринків, проте у тих випадках, коли це не представляється практично здійсненним, потрібна певна частка судження для встановлення справедливої вартості. Судження включають облік таких вихідних даних як ризик ліквідності, кредитний ризик. Зміни у припущеннях щодо цих факторів можуть вплинути на справедливую вартість фінансових інструментів, відображену у фінансовій звітності.

Оцінка запасів

На дату складання звітності Товариство оцінює необхідність зменшення балансової вартості запасів до їх чистої вартості реалізації. Оцінка суми знецінення проводиться на основі аналізу ринкових цін подібних запасів, існуючих на дату звіту та опублікованих в офіційних джерелах. Такі оцінки можуть мати значний вплив на балансову вартість запасів.

Оцінка торгової та іншої дебіторської заборгованості

Дебіторська заборгованість відображається у звітності по чистій можливій ціні реалізації за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки. Резерв під очікувані кредитні збитки розраховується на підставі оцінки можливих втрат в існуючих залишках дебіторської заборгованості. При створенні резерву керівництво враховує безліч факторів, включаючи загальні економічні умови, специфіку галузей історію роботи з покупцем. Невизначеності, пов'язані зі змінами фінансового положення покупців, як позитивними, так і негативними, також можуть вплинути на величину і час створення резерву очікуваних кредитних збитків.

Припущення щодо оподаткування

Податковий кодекс регулює відносини, які розвиваються в процесі прийняття, зміни та скасування податків та зборів в Україні; він містить повний перелік податків та зборів, що справляються в Україні, процедуру адміністрування податків, платників податків і зборів, їх права та обов'язки, повноваження контролюючих органів, повноваження і обов'язки їх посадових осіб під час здійснення податкового контролю, а також відповідальність за порушення податкового законодавства.

Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для визначення теперішньої (поточної) вартості майбутніх грошових потоків шляхом їх знецінення з урахуванням інфляції, ризику та вартості грошей у часі, та яка є базою для визначення ринкової вартості заборгованості. Ставка дисконту має визначатися з урахуванням ринкових процентних ставок для аналогічних позик, ризиків, пов'язаних із підприємством та операцією (кредитний, операційний, інфляційний), а також послідовності з умовами грошових потоків (наприклад, інфляція, податки). Вона має відображати часову вартість грошей і притаманні активу ризику, щоб забезпечити узгодженість між потоками та ставкою дисконтування.

Забезпечення виплат працівникам

Від управлінського персоналу вимагається прийняття істотного професійного судження при визначенні сум, розрахованих як забезпечення виплат працівникам.

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

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

- Подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- Відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- Є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- Є повною в усіх суттєвих аспектах.

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

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

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

6. Стислий виклад облікових політик

6.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики – конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності, які дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються.

Облікова політика розроблена та затверджена керівництвом відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та чинних МСФЗ та МСБО.

6.2. Інформація про зміни в облікових політиках

У звітному періоді зміни облікової політики не відбувались.

6.3. Методи подання інформації у фінансових звітах

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід передбачає подання витрат, вказаних у прибутку або збитку, за класифікацією, ґрунтованою на методі «функції витрат» або «собівартості реалізації», згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості, чи витрати на збут або адміністративні витрати.

Представлення грошових потоків від операційної, інвестиційної і фінансової 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.

6.4. Суттєвість

Інформація є суттєвою, якщо від її пропуску, викривлення або приховування можна обґрунтовано очікувати вплив на рішення, які приймають основні користувачі фінансової звітності загального призначення, складеної на основі тієї фінансової звітності, яка надає фінансову інформацію про конкретного суб'єкта господарювання, що звітує.

Товариство встановлює наступні кількісні критерії суттєвості статей фінансової звітності:

Статті балансу (звіт про фінансовий стан) - окремих статей, що належать до активів, зобов'язань і власного капіталу – 5% від підсумку всіх активів (балансу).

Статті звіту про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) - окремих видів доходів і витрат – 2% чистого доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг).

Статті звіту про рух грошових коштів – 2% від чистого потоку грошових коштів від операційної діяльності.

Статті звіту про власний капітал – 5% від розміру власного капіталу

Наведені кількісні критерії суттєвості є орієнтовними та залежать від професійного судження управлінського персоналу про суттєвість. У деяких випадках суттєвість статті фінансової звітності залежить від її якісних критеріїв. Судження про суттєвість – це оцінка управлінським персоналом Товариства значущості певних статей, подій чи інформації для фінансової звітності з точки зору їхнього впливу на прийняття рішень користувачами, де управлінський персонал використовує судження для коригування показників та управління ризиками, що є критично важливим для безперервності діяльності та фінансової прозорості.

Деякі МСФЗ визначають інформацію, яку необхідно подавати в основних фінансових звітах або розкривати в примітках. Товариство не здійснюватиме конкретне подання або розкриття інформації, якого вимагають МСФЗ, якщо інформація, отримана в результаті такого подання чи розкриття, не є суттєвою. Цей підхід діє, навіть коли МСФЗ містять перелік конкретних вимог або описують їх як мінімальні вимоги. Товариство також розглядає доцільність розкриття додаткової інформації в тих випадках, коли відповідність конкретним вимогам МСФЗ є недостатньою для забезпечення розуміння користувачами фінансової звітності впливу операцій, інших подій та умов на фінансовий стан і фінансові результати Товариства.

6.5. Облікові політики щодо фінансових інструментів

Фінансові інструменти обліковуються відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» і МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації».

Фінансові активи та фінансові зобов'язання визнаються в Балансі Товариства в той момент, коли Товариство стає стороною контрактних зобов'язань стосовно відповідного інструменту. До фінансових інструментів відносяться інвестиції в боргові та інші цінні папери, торгівельна та інша дебіторська заборгованість, грошові та прирівняні до них кошти, надані та отримані позики, а також торгівельна та інша кредиторська заборгованість. Всі угоди з купівлі або продажу фінансових активів, визнаються на дату укладення угоди, або на дату, коли підприємство приймає на себе зобов'язання купити або продати актив, згідно з умовами договорів. Підприємство класифікує свої фінансові активи при їх первісному визнанні. Відповідно до п. 5.1 МСФЗ 9 фінансові активи та фінансові зобов'язання первісно визнаються за їх справедливою вартістю плюс (для фінансових активів) мінус (для фінансових зобов'язань) витрати на операцію, що прямо відносяться на придбання фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

У випадку перегляду договірних грошових потоків від фінансового активу або їх модифікації в інший спосіб, коли перегляд або модифікація не призводять до припинення визнання такого фінансового активу згідно п.5.4.3 МСФЗ 9, підприємство перераховує валову балансову вартість фінансового активу заново та визнає прибуток або збиток від модифікації в прибутку або збитку поточного періоду. Валова балансова вартість фінансового активу перераховується заново як теперішня вартість переглянутих або модифікованих договірних грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом (або за відкоригованою на кредитний ризик ефективною ставкою відсотка для придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів).

Фінансовий актив оцінюють за амортизованою собівартістю, якщо виконуються обидві такі умови:

а) актив утримують в моделі бізнесу, мета якої – утримування активів задля збирання контрактних грошових потоків;

б) контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.

Фінансовий актив оцінюють за справедливою вартістю, окрім випадків, коли його оцінюють за амортизованою собівартістю.

Згідно з МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» Товариство розкриває інформацію про фінансові активи, які він призначив як такі, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Суб'єкт господарювання класифікує всі фінансові зобов'язання як такі, що у подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, користуючись методом ефективного відсотка.

Прибуток або збиток за фінансовим активом або фінансовим зобов'язанням, що оцінюється за справедливою вартістю, визнається у прибутку або збитку.

Визнання, класифікацію та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості підприємство здійснює відповідно до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття», МСБО 1 «Подання фінансових звітів» та МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Підприємство визнає дебіторську заборгованість у балансі, коли стає стороною контрактних зобов'язань і внаслідок цього має юридичне право отримувати грошові або інші цінності.

Дебіторська заборгованість

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

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю. Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Резерв під очікувані кредитні збитки

Для розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки застосовуються положення МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Очікувані кредитні збитки – це зважена за ймовірністю оцінка кредитних збитків (тобто теперішня вартість усіх недоотриманих сум грошових коштів за весь очікуваний строк дії фінансового інструмента). Кредитний ризик – ризик (ймовірність) дефолту дебітора. Дефолт – порушення умов договору. Приклади дефолту – прострочення платежу; неповний платіж; порушення фінансових кovenantів; відсутність достатнього рівня застави, гарантій, страхування; знижений рівень економічних показників (достатність власного капіталу, розмір дебіторської заборгованості та ін.).

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під очікувані кредитні збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс з моменту первісного визнання. Товариство використовує спрощений підхід для розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки, що ґрунтується на оцінці ймовірності дефолту, розміру збитків від дефолту та розміру експозиції, розрахованих на весь строк дії інструменту, враховуючи часову вартість грошей. Спрощений підхід застосовується до торгової дебіторської заборгованості та іншої дебіторської заборгованості, якщо фінансовий актив не містить значного фінансового компонента. Розрахунок проводиться на основі матриці резервування, з використанням історичного досвіду збитків з коригуванням на прогнозну інформацію та коефіцієнтів сумнівності, що застосовуються до різних «вікових» груп дебіторської заборгованості. Матриця резервування складається шляхом групування за віком (0-30, 31-60 днів тощо) дебіторської заборгованості та застосування коефіцієнтів сумнівності:

Строк прострочення	Не прострочено (0 днів)	Від 1 до 30 днів	Від 31 до 60 днів	Від 61 до 90 днів	Від 91 до 180 днів	Від 181 до 365 днів	Всього
Сума заборгованості на 31.12.							
Коефіцієнт кредитних збитків	0,1%	1%	5%	15%	30%	100%	X
Сума кредитних збитків							

Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та

підтвердженню інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Товариство здійснює оцінку очікуваних кредитних збитків, яка відображає можливість настання кредитних збитків і можливість ненастання кредитних збитків, навіть якщо найімовірнішим результатом є ненастання кредитних збитків. Товариство може зробити припущення про те, що очікуваний кредитний ризик не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

Управлінський персонал щорічно переглядає розміри коефіцієнтів сумнівності на основі професійного судження та фактичних даних про історію погашення дебіторської заборгованості. У випадку прийняття управлінським персоналом рішення про зміну коефіцієнтів сумнівності, таке рішення документується із зазначенням підстав такої зміни.

У випадках наявності у Товариства фінансових інструментів, щодо яких неможливе застосування спрощеного підходу до розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки, застосовується модель на основі трьох стадій кредитного ризику із врахуванням професійного судження управлінського персоналу, суть якої полягає в оцінці станом на кожну звітну дату резерву 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;

- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Будь-яке коригування розміру резерву під очікувані кредитні збитки визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

Рекласифікація фінансових активів

Фінансові інструменти рекласифікуються у випадку, якщо змінюється бізнес-модель для управління портфелем в цілому. Рекласифікація проводиться перспективно з початку першого звітного періоду після змін бізнес-моделі.

Припинення визнання фінансових активів

Визнання фінансового активу (або, де це можливо - частини фінансового активу або частини групи аналогічних фінансових активів) припиняється, якщо:

- Термін дії прав на отримання грошових потоків від активу минув;

- Товариство передало свої права на отримання грошових потоків від активу або взяло на себе зобов'язання по виплаті третій стороні одержуваних грошових потоків у повному обсязі і без істотної затримки за «транзитною» угодою; і або (а) Товариство передало практично всі ризики і вигоди від активу, або (б) Товариство не передало, але й не зберігає за собою, практично всі ризики і вигоди від активу, але передало контроль над цим активом;

Товариство передало всі свої права на отримання грошових потоків від активу або уклала транзитну угоду, і при цьому не передала, але й не зберігає за собою, практично всі ризики і вигоди від активу, а також не передала контроль над активом, новий актив визнається в тій ступеня, в якій Товариство продовжує свою участь в переданому активі. В цьому випадку Товариство також визнає відповідне зобов'язання. Переданий актив і відповідне зобов'язання оцінюються на основі, яка відображає права та зобов'язання, що збережені Товариством.

Списання фінансових активів

Фінансові активи списуються повністю або частково, коли Товариство провело всі заходи для отримання договірних грошових потоків та дійшло висновку про необґрунтованість очікування відносно відшкодування таких активів. Списання – це подія припинення визнання фінансового активу. Товариство може частково списати фінансові активи, щодо яких вживаються заходи для отримання договірних грошових потоків як один з методів часткової компенсації втрат за активами які визнані знеціненими та обслуговування яких стає економічно недоцільним. Товариство може повністю списати.

6.6. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

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

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за амортизованою вартістю. До грошових коштів відносяться депозити до запитання і строкові депозити із строками виплат до трьох місяців.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та іноземній валюті. Грошові кошти в іноземній валюті обліковуються за перерахунком в гривні за курсом НБУ на дату операції та на дату балансу.

Управлінський персонал оцінює ймовірність повернення депозитів, розміщених в банках, на основі детального аналізу фінансового стану банківських установ на кожну звітну дату. Фактори, що беруться до уваги, включають фінансовий стан банку, рейтинги, встановлені провідними рейтинговими агенціями та історію співробітництва з банком.

6.7. Облікові політики щодо основних засобів

Основні засоби відображаються у фінансовій звітності за первісною вартістю, що включає всі витрати, необхідні для доведення активу до стану, придатного до використання, за вирахуванням накопиченої амортизації і збитків від знецінення.

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

Сума, що амортизується, – це первісна вартість об'єкту основних засобів або переоцінена вартість, за вирахуванням його ліквідаційної вартості. Ліквідаційна вартість активу – це передбачувана сума, яку підприємство отримало б на даний момент від реалізації об'єкту основних засобів після вирахування очікуваних витрат на вибуття, якби даний актив вже досяг того віку і стану, в якому, імовірно, він знаходиться в кінці свого терміну корисного використання. Амортизація основних засобів призначена для списання суми, що амортизується, впродовж терміну корисного використання активу і розраховується з використанням прямолінійного методу.

Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом із застосуванням строків, установлених для кожного об'єкта основних засобів.

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

Клас основних засобів	Строк планової корисної експлуатації ОЗ, (років)
Будівлі та споруди	Від 15-20 років
Машини та обладнання	Від 5-10 років
Транспортні засоби	Від 5-10 років
Меблі та приладдя	Від 4-10 років
Інші основні засоби	Від 4-10 років

Нарахування амортизації основних засобів припиняється на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу (або включають до ліквідаційної групи, яку класифікують як утримувану для продажу), або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Товариство оцінює основні засоби після їх визнання за моделлю собівартості, яка передбачає відображення основного засобу у фінансовій звітності за його собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Основні засоби оцінюються на предмет знецінення як мінімум щорік.

6.8. Облікові політики щодо нематеріальних активів

Нематеріальний актив є немонетарний актив, який не має фізичної субстанції та може бути ідентифікований.

Первісною оцінкою нематеріального активу є його собівартість. Собівартість нематеріального активу - це сума сплачених коштів або їх еквівалентів, або справедлива вартість іншої форми компенсації, наданої для отримання активу на момент його придбання або створення, або, якщо доречно, сума, віднесена до активу, первісно визнаного згідно з вимогами інших стандартів. Собівартість нематеріального активу, окремо придбаного підприємством в обмін на платежі або зобов'язання сплатити грошові кошти, включає ціну придбання (в тому числі ввізне мито та безповоротні податки) після вирахування торговельних знижок та всі витрати, прямо пов'язані з приведенням активу в стан використання за призначенням (гонорари за юридичні послуги, плату за реєстрацію, прямі витрати та виплати працівникам, перевірку щодо функціональної придатності активу тощо).

Нематеріальні активи відображаються за такими групами:

- група 1 – права користування природними ресурсами;
- група 2 – права користування майном;
- група 3 – права на комерційні позначення;
- група 4 – права на об'єкти промислової власності;
- група 5 – авторське право та суміжні з ним права;
- група 6 – інші нематеріальні активи, які включають у себе комп'ютерне програмне забезпечення та право на здійснення діяльності.

Патенти і ліцензії, придбані на строк більше одного року, визнаються у фінансовій звітності нематеріальними активами. Витрати підприємства, пов'язані з науково-технічним забезпеченням господарської діяльності, списуються на витрати поточного періоду по мірі їх виконання. Інвентаризаційна комісія підприємства щорічно перевіряє об'єкти нематеріальних активів на предмет їх знецінення за групами. Нарахування амортизації нематеріальних активів Товариство здійснює із застосуванням прямолінійного методу протягом строку їх корисного використання.

Середні строки амортизації нематеріальних активів, які представляють собою оціночні терміни корисного використання активів, представлені нижче:

- Програмне забезпечення: 1-10 років;
- Інші нематеріальні активи: 1-5 років
- Комп'ютерне програмне забезпечення – 5 років.

Нематеріальні активи у вигляді права на здійснення діяльності, а саме ліцензії мають невизначений строк користування, тому не підлягають амортизації.

Термін корисного використання нематеріальних активів встановлюється наказом по Товариству, за результатами місяця в якому такий нематеріальний актив введений в експлуатацію.

Товариство оцінює нематеріальні активи після їх визнання за моделлю собівартості, яка передбачає відображення нематеріального активу у фінансовій звітності за його собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Нематеріальні активи з невизначеним терміном корисного використання і нематеріальні активи, не готові до використання, оцінюються на предмет знецінення як мінімум щорік.

6.9. Зменшення корисності активів

Товариство проводить перевірку наявності індикаторів знецінення балансової вартості матеріальних і нематеріальних активів на кожну звітну дату. В разі виявлення будь-яких таких індикаторів розраховується відшкодована вартість відповідного активу для визначення розміру збитку від знецінення (якщо такий є). Якщо неможливо оцінити відшкодовану вартість окремого активу, Товариство оцінює відшкодовану вартість генеруючої одиниці, до якої відноситься такий актив.

6.10. Оренда

Орендар повинен визначити чи є договір договором оренди або чи містить договір оренду. Договір є орендою, чи містить оренду, якщо договір передає право контролювати користування

ідентифікованим активом протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію, при цьому важливі три ключові моменти:

- 1) орендований об'єкт має бути ідентифікованим активом;
- 2) в орендаря має бути право контролювати використання об'єкта протягом усього строку оренди;
- 3) об'єкт орендується за компенсацію.

В той же час орендар може застосувати спрощення практичного характеру і не керуватися МСФЗ 16 (тобто не визнавати в себе на балансі актив у формі права користування) щодо:

1) короткострокової оренди (оренда строком 12 місяців або менше) незалежно від вартості орендованого об'єкта.

2) оренди, за якою базовий актив (актив, який є об'єктом оренди) є малоцінним. Орендар оцінює вартість орендованого активу на підставі вартості активу, коли він є новим, незалежно від віку орендованого активу.

Якщо Товариство користується спрощеннями практичного характеру, то тоді об'єкт у формі права користування не визнається на балансі, а орендні платежі обліковуються як витрати періоду. Якщо орендар здає актив у суборенду, то оренда не відповідає критеріям оренди малоцінного активу.

На дату початку оренди орендар повинен визнати зобов'язання щодо орендних платежів (зобов'язання з оренди), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (актив у формі права користування). Орендар визнає витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування. Орендар проводить переоцінку зобов'язання з оренди при настанні певної події (наприклад, зміні термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар враховує суми переоцінки зобов'язання з оренди в якості коригування активу в формі права користування.

6.11. Капітал

Власний капітал є частиною в активах Товариства, яка залишається після вирахування його зобов'язань.

Товариство групує статті власного капіталу:

- статутний капітал;
- додатковий капітал;
- резервний капітал;
- нерозподілений прибуток (непокритий збиток).

Прибуток Товариства утворюється з надходжень від господарської діяльності після покриття матеріальних та прирівняних до них витрат і витрат на оплату праці. З балансового прибутку Товариства сплачуються відсотки по кредитах банків та по облігаціях, а також вносяться передбачені діючим законодавством податки та інші платежі.

Загальний порядок розподілу чистого прибутку (доходу) та покриття збитків затверджується Загальними зборами Товариства відповідно до статуту та чинного законодавства України.

6.12. Облікові політики щодо податку на прибуток. Оподаткування

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток». Витрати з податку на прибуток, що відображаються у звіті про фінансові результати, складаються із сум поточного податку на прибуток. Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподатковуваного прибутку за рік, розрахованої за правилами бухгалтерського обліку. Товариство прийняло рішення незастосування податкових різниць при розрахунку податку на прибуток у відповідності до Податкового кодексу України.

Товариство не є платником податку на додану вартість.

6.13. Зобов'язання

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

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

- Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом 12 місяців після звітного періоду;
- Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше 12 місяців після звітного періоду.

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

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

Фінансові зобов'язання

Первісне визнання і оцінка

Відповідно до положень МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», фінансові зобов'язання класифікуються як такі що у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю, крім: (i) фінансових зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток: ця класифікація застосовується до похідних фінансових інструментів, фінансових зобов'язань, утримуваних для торгівлі, умовної винагороди, визнаної покупцем при об'єднанні бізнесу та інших фінансових зобов'язань, визначених як такі при первісному визнанні; та (ii) договорів фінансової гарантії та зобов'язань з надання кредитів. Фінансові зобов'язання Товариства включають отримані кредити від небанківських фінансових установ та інші зобов'язання.

Подальша оцінка

Подальша оцінка фінансових зобов'язань залежить від їх класифікації, як зазначено нижче:

Кредити та позики

Усі фінансові зобов'язання, крім тих, що були визначені як фінансові зобов'язання за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, та крім фінансових зобов'язань, що виникають у випадку, коли передача фінансового активу, відображеного в обліку за справедливою вартістю, не відповідає критеріям припинення визнання, оцінюються за амортизованою вартістю.

Амортизована вартість розраховується з урахуванням дисконтів або премій при придбанні, а також комісійних або витрат, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Амортизація ефективної процентної ставки включається до складу фінансових витрат звіту про сукупний дохід.

Припинення визнання

Визнання фінансового зобов'язання припиняється, якщо зобов'язання погашено, анульовано, або термін його дії закінчився. Якщо наявне фінансове зобов'язання замінюється іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах, або якщо умови наявного зобов'язання значно змінені, така заміна або зміна враховуються як припинення визнання первісного зобов'язання та початок визнання нового зобов'язання, а різниця в їх балансовій вартості визнається в звіті про сукупний дохід.

6.14. Забезпечення та резерви

Резерви визнаються, коли у Товариства є поточне зобов'язання (юридична або конструктивна), що виникло в результаті минулих подій, для погашення якого, ймовірно, потрібне вибуття ресурсів, що втілюють економічні вигоди, і при цьому можна здійснити достовірну оцінку даного зобов'язання. Сума, визнана в якості резерву, є найкращою оцінкою витрат, необхідних для врегулювання поточного зобов'язання на звітну дату, беручи до уваги всі ризики і невизначеності, супутні даним зобов'язанням. У тих випадках, коли резерв оцінюється з використанням потоків грошових коштів, за допомогою яких передбачається погасити поточне зобов'язання, його балансова вартість є теперішньою вартістю даних грошових потоків.

Забезпечення на оплату майбутніх відпусток працівникам Товариство створює забезпечення

виплат персоналу для майбутніх щорічних відпусток. Виплати співробітникам за щорічною відпусткою відображаються, коли співробітник набуває право на таку відпустку. Щомісячно розрахунок відрахувань до резерву на виплату відпусток визначається за формулою: Резерв = (ФОП за місяць x коефіцієнт резервування x 1,22). Резерв коригується на дату балансу на основі розрахунку зобов'язання за щорічною відпусткою, виходячи з кількості днів невикористаної відпустки за період до дати складання річного Балансу (Звіту про фінансовий стан) і середньої заробітної плати співробітника за останні 12 місяців.

Забезпечення витрат на податкові ризики. Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що складалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи піддають сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці управлінського персоналу економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін та угоди. У випадку настання подій, що можуть привести в майбутньому до ризиків сплати значних сум податкових штрафів або додаткових податків, Товариство створює забезпечення витрат на податкові ризики у розмірі можливих витрат, які, на думку управлінського персоналу, будуть понесені у зв'язку з такими подіями.

Забезпечення на судові розгляди. Якщо Товариство має наявні потенційні судові справи або претензії, які можуть призвести до фінансових наслідків, і які в майбутньому вимагатимуть витрат грошових коштів, то управлінський персонал розглядає доцільність створення забезпечення на судові розгляди. Управлінський персонал на підставі відомих деталей та обставин судових справ визначає оцінку ймовірності несприятливого результату, сум або порядку потенційних збитків для Товариства станом на дату балансу. Розмір необхідного для нарахування забезпечення визначається у сумі ймовірних у майбутньому можливих витрат внаслідок несприятливого вирішення судових справ. Якщо не плануються дії до оскарження судових рішень або претензій, підстави для формування забезпечення на судові розгляди будуть відсутніми.

Інші резерви та забезпечення. Товариство повинне створювати інші резерви та забезпечення для відшкодування будь-яких майбутніх витрат за умови дотримання критеріїв їх визнання.

6.15. Виплати працівникам

Виплати працівникам – це всі форми компенсації, які працедавець надає працівникам в обмін на їхні послуги Товариству. При цьому працівник може надавати послуги Товариству на основі повного або неповного робочого дня, постійної або періодичної зайнятості та на тимчасовій основі.

Всі винагороди працівникам підприємства враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам». Виплати працівникам включають:

а) короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, участь у прибутку та премії (якщо вони підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду);

б) інші довгострокові виплати працівникам, включаючи додаткову відпустку за навчання, виплати з нагоди ювілеїв чи інші виплати за вислугу років, виплати за тривалою непрацездатністю, премії та відстрочену компенсацію, якщо вони підлягають сплаті після завершення дванадцяти місяців після закінчення періоду або пізніше;

в) виплати при звільненні.

У процесі господарської діяльності підприємство сплачує обов'язкові внески за своїх працівників, в розмірі передбаченому Законодавством України.

Оплата праці працівників підприємства здійснюється згідно із затвердженим штатним розписом підприємства, із використанням даних табельного обліку робочого часу. Виплати працівникам допомоги з тимчасової непрацездатності за рахунок підприємства відносяться до інших витрат операційної діяльності.

Для оцінки короткострокових зобов'язань Товариство не застосовує актуарних припущень та дисконтування.

6.16. Пов'язані сторони

Зв'язаною стороною по відношенню до Товариства є сторона, яка: прямо чи непрямо контролює, спільно контролює або суттєво впливає на Товариство, знаходиться під спільним контролем разом з Товариством;

- є асоційованим підприємством;
- є спільним підприємством, в якому Товариство, є контролюючим учасником;
- є членом ключового управлінського персоналу Товариства або його материнської компанії;
- є близьким членом родини фізичних осіб, які контролюють або суттєво впливають на Товариство, або відносяться до його ключового управлінського персоналу;
- є стороною, яку контролюють, або на яку суттєво впливають особи, що проживають з членами родини фізичних осіб, вказаних вище;
- є програмою виплат по закінченні трудової діяльності працівникам Товариства, або іншого підприємства, яке є його зв'язаною стороною.

Контроль – повноваження керувати фінансовою та операційною політикою Товариства для досягнення вигід від його діяльності.

Суттєвий вплив – повноваження брати участь у прийнятті рішень щодо фінансової та операційної політики Товариства, але не контроль за цією політикою. Це досягається через частку володіння, статут або угоду.

Провідний управлінський персонал – особи, які (прямо або непрямо) мають повноваження та несуть відповідальність за планування, керівництво та контроль діяльності Товариства.

Близькими членами родини фізичної особи є ті члени родини, які можуть, як очікується, мати вплив на цю особу або бути під впливом, коли це стосується їхніх справ з Товариством.

Правила взаємин із учасниками групи та особливості формування вартості послуг з адміністрування встановлюються договором.

6.17. Доходи та витрати

Доходи — це збільшення економічних вигід протягом звітного періоду у вигляді надходження чи збільшення активів або зменшення зобов'язань, що призводить до зростання власного капіталу, за винятком внесків власників капіталу.

Товариство класифікує наступні групи видів доходів: чистий дохід від реалізації продукції, товарів, послуг; інші доходи; інші фінансові доходи.

Доходи відображаються відповідно до принципів визнання доходів, що спрямовані на відображення економічної сутності угоди, а не лише її юридичної форми.

Доходи від реалізації визнаються в розмірі справедливої вартості винагороди, отриманої або яка підлягає отриманню, і є сумами до отримання за продукцію, товари та послуги, надані в ході звичайної господарської діяльності, за вирахуванням повернень продукції (товарів) покупцями, знижок та за вирахуванням податку на додану вартість.

Товариство застосовує МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» тільки якщо контрагентом за цим договором є клієнт. *Клієнт* - це сторона, яка уклала з Товариством договір про отримання товарів чи послуг, які є результатом звичайної діяльності Товариства в обмін на компенсацію.

Товариство обліковує договір з клієнтом тільки тоді, коли виконуються всі перелічені далі критерії:

- а) сторони договору схвалили договір (письмово, усно чи у відповідності з іншою звичною практикою ведення бізнесу) і готові виконувати свої зобов'язання;
- б) Товариство може визначити права кожної сторони відносно товарів або послуг, які будуть передаватися;
- в) Товариство може визначити умови оплати за товари або послуги, які будуть передаватися;
- г) договір має комерційну сутність (тобто очікується, що ризик, час або величина майбутніх грошових потоків Товариства зміняться внаслідок договору); та
- г) цілком імовірно, що Товариство отримає компенсацію, на яку воно матиме право в обмін на товари або послуги, які будуть передані клієнту. Оцінюючи, чи достатньо високою є ймовірність отримання суми компенсації, Товариство розглядає лише здатність клієнта та його

намір виплатити таку суму компенсації, коли настане час її сплати.

Товариство визнає дохід унаслідок передачі обіцяних товарів або послуг клієнтам у сумі, що відображає компенсацію, на яку Товариство очікує мати право в обмін на ці товари або послуги у відповідності до МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

Виручка від передавання передбачених контрактом товарів або послуг клієнтам визнається у сумі, яка відображає очікувану в обмін на такі товари чи послуги винагороду. Тобто, визнання виручки відображає передачу товарів і послуг. Застосування такого принципу залежатиме від фактів та обставин, передбачених контрактом із клієнтом. Цей принцип реалізується через п'ятирівневу модель, яка застосовуватиметься до всіх контрактів із клієнтами, і включає такі етапи:

1. Ідентифікація договору з клієнтом: визначення договору, який відповідає встановленим критеріям (має комерційне значення, затверджена сторонами та існує висока ймовірність отримання оплати).

2. Визначення зобов'язань за договором: виокремлення в договорі всіх обіцянок передати товари або послуги як окремих (відокремлюваних) зобов'язань.

3. Визначення ціни договору: розрахунок суми компенсації, на яку Товариство очікує отримати право в обмін на передачу товарів або послуг клієнту.

4. Розподіл ціни угоди на зобов'язання до виконання: розподіл загальної суми контракту на кожне окреме зобов'язання пропорційно до їхньої ціни окремого продажу.

5. Визнання доходу: відображення доходу в обліку тоді (або в міру того), коли Товариство виконує своє зобов'язання шляхом передачі контролю над товаром чи послугою клієнту.

Якщо витрати, понесені при виконанні договору з клієнтом, не належать до сфери дії іншого Стандарту (наприклад, МСБО 2 «Запаси», МСБО 16 «Основні засоби» або МСБО 38 «Нематеріальні активи»), Товариство визнає актив внаслідок витрат, понесених з метою виконання договору з клієнтом, тільки якщо ці витрати відповідають усім таким критеріям:

а) витрати відносяться безпосередньо до договору або очікуваного договору, який Товариство може чітко окреслити (наприклад, витрати, пов'язані з послугами, що надаватимуться в рамках оновлення існуючого договору, або витрати на розробку активу, який буде переданий за конкретним договором, який наразі ще не затверджений);

б) витрати генерують або покращують ресурси Товариства, які будуть використовуватися при задоволенні (або у процесі задоволення) зобов'язань щодо виконання у майбутньому;

(в) очікується, що витрати будуть відшкодовані.

Коли якась частина договору виконана, Товариство відображає договір у звіті про фінансовий стан як контрактний актив або контрактне зобов'язання, залежно від співвідношення між виконанням Товариством свого зобов'язання за договором та оплатою, здійсненою клієнтом. *Товариство відображає будь-які безумовні права на компенсацію окремо як дебіторську заборгованість.*

Інші фінансові доходи визнаються, коли вони зароблені, а не тільки коли отримані гроші. До інших фінансових доходів відносяться відсотки від розміщення грошових коштів на депозитних рахунках в банках, дивіденди, отримані від володіння акціями інших компаній, відсотки отримані від облігацій інших компаній, позик, надходження від фінансових інвестицій, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, або класифікуються як доступні для продажу, та які не обліковуються за методом участі в капіталі.

Витрати — це зменшення економічних вигід протягом звітного періоду у формі відтоку чи зменшення активів або збільшення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу (якщо це не пов'язано з виплатою дивідендів власникам). Витрати визнаються за методом нарахування, тобто тоді, коли відбувається операція, а не в момент фактичної оплати грошима.

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

Витрати визнаються у звіті про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів. Витрати негайно визнаються у звіті про фінансові результати, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у балансі (звіті про фінансовий

стан). Витрати визнаються у звіті про фінансові результати також у випадку, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати класифікуються за функцією витрат: собівартість, адміністративні витрати, витрати на збут, інші витрати, фінансові витрати; за характером витрат – амортизація, матеріальні витрати, виплати працівникам, внески на соціальне страхування, інші витрати.

Витрати на відсотки за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на відсотки за позиками, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу як частина собівартості цього активу, коли строк створення цього активу є суттєвим (перевищує 24 місяці).

6.18. Запаси

До складу запасів включаються інші матеріали. Собівартість придбаних запасів включає всі витрати на придбання, витрати на переробку і інші витрати, понесені при доставці запасів до їх теперішнього місця розташування і приведення їх в існуючий стан. Оцінка запасів при відпуску їх продажу чи іншому вибутті здійснюється за методом ФІФО.

Запаси у фінансовій звітності відображаються за найменшою з двох величин: собівартістю або чистою вартістю реалізації. Чиста вартість реалізації визначається як передбачувана ціна продажу в ході звичайної діяльності, за вирахуванням очікуваних витрат на його доведення до готовності та реалізацію.

Товариство періодично щозвітно оцінює запаси на предмет фізичного або морального застаріння, пошкодження, втрати ними початкових комерційних якостей, загальне падіння ринкових цін на певні товарно-матеріальні цінності, збільшення витрат, необхідних для доробки чи продажу запасів. У разі якщо такі події мають місце, формується резерв під знецінення запасів у сумі, на яку на думку управлінського персоналу, зменшується їх вартість. Нарахування резерву під знецінення запасів відображається у звіті про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) у складі інших витрат.

6.19. Облікові політики щодо фінансових інвестицій

Фінансові інвестиції в інструменти капіталу, що не є інвестиціями в дочірні, асоційовані або спільні підприємства, при первісному визнанні оцінюються за справедливою вартістю.

Після первісного визнання такі фінансові інвестиції оцінюються за справедливою вартістю. Зміни справедливої вартості визнаються у складі прибутку або збитку, крім випадків, коли при первісному визнанні Товариство здійснює безвідкличний вибір щодо відображення подальших змін справедливої вартості інструменту капіталу у складі іншого сукупного доходу відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

У виняткових випадках собівартість може використовуватися як найбільш прийнятна оцінка справедливої вартості, якщо відсутня достатня інформація для її достовірного визначення.

Облік інвестицій в асоційовані, спільні та дочірні підприємства

Інвестиції в асоційовані підприємства та спільні підприємства обліковуються фінансовій звітності із застосуванням методу участі в капіталі відповідно до стандартів МСФЗ.

Первісне визнання:

Інвестиція первісно визнається в обліку за собівартістю. Придбана частка оцінюється на предмет наявності гудвілу чи доходу від вигідного придбання.

Наступна оцінка

На кожну звітну дату балансова вартість інвестиції коригується (збільшується або зменшується) на суму частки інвестора в прибутках чи збитках об'єкта інвестування, а також на суму частки інвестора в іншому сукупному доході об'єкта.

Визнання прибутків/збитків та дивідендів

Частка інвестора у прибутку або збитку об'єкта інвестування визнається у складі прибутків або збитків Товариства.

Отримані від об'єкта інвестування дивіденди зменшують балансову вартість фінансової інвестиції Припинення застосування методу

Облік за методом участі в капіталі припиняється з дати, коли Товариство втрачає суттєвий вплив, спільний контроль або коли інвестиція класифікується як утримувана для продажу.

6.20. Облік необоротних активів, які утримуються для продажу

Необоротні активи і групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу оцінюються по найменшій вартості – або балансовій вартості, або справедливій вартості за вирахуванням витрат на продаж. Необоротні активи, які утримуються для продажу не підлягають амортизації.

6.21. Умовні активи і зобов'язання

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

6.22. Згортання фінансових активів і 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.

6.23. Інвентаризація

З метою забезпечення достовірності даних бухгалтерського обліку та фінансової звітності Товариство проводить інвентаризацію активів та зобов'язань відповідно до вимог МСФЗ, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Положення про інвентаризацію активів та зобов'язань, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 02.09.2014 №879.

Інвентаризація проводиться інвентаризаційною комісією на підставі наказу Голови Правління. Під час інвентаризації перевіряються і документально підтверджуються наявність, стан і оцінка активів та зобов'язань. Голова Правління щорічно затверджує окремим наказом графік проведення інвентаризацій, як обов'язкових, так і ініціативних.

Обов'язкова щорічна інвентаризація активів та зобов'язань проводиться перед складанням річної фінансової звітності станом на 01 грудня поточного року. Результати інвентаризації відображаються в бухгалтерському обліку в тому звітному періоді, в якому вона була завершена.

6.24. Тривалість операційного циклу

Тривалість операційного циклу - показник ділової активності, який показує час трансформації запасів Товариства в гроші. Таким чином, операційний цикл Товариства є часом між придбанням запасів і отриманням грошей за реалізовану готову продукцію, товари або надані послуги (гроші отримані як від продажів, так і від погашення дебіторської заборгованості).

Тривалість нормального операційного циклу Товариства дорівнює три місяці.

6.25. Критерії визначення та оцінки операційних сегментів

На етапі обрання критеріїв виділення сегментів з метою подальшого відображення інформації про них у фінансовій звітності управлінський персонал аналізує організаційну та управлінську структуру підприємства, інформацію про: різноманітні види продукції, що виготовляються Підприємством, послуги, що ним надаються, а також про різні географічні регіони, на території яких здійснюється діяльність Підприємства.

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, 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; та

в) про який доступна дискретна фінансова інформація.

Управлінський персонал визначає операційні сегменти (діяльність, що має доходи та витрати, наявність окремої релевантної інформації, регулярний перегляд оцінки), агрегує операційні сегменти (схожість у продуктах і послугах, однорідність процесів виробництва, однакові типи клієнтів, подібні методи збуту, схоже регуляторне середовище), застосовує кількісні пороги: поріг доходів (сегмент стає звітним, якщо його загальні доходи складають не менше 10% від загальних доходів Підприємства); поріг прибутку або збитку (сегмент підлягає розкриттю, якщо його прибуток або збиток перевищує 10% від більшого з двох значень: загального прибутку всіх прибуткових сегментів Підприємства, або загального збитку всіх збиткових сегментів Підприємства); поріг активів (сегмент визнається звітним, якщо його активи становлять не менше 10% від загальної суми активів Підприємства).

Управлінський персонал перевіряє всі критерії для кожного операційного сегмента. Якщо хоча б один з порогів виконується, інформація про такий сегмент підлягає обов'язковому розкриттю у фінансовій звітності. Після ідентифікації та розкриття основних звітних сегментів, що відповідають кількісним порогам, визначеним МСФЗ 8, управлінський персонал має забезпечити, щоб розкриті звітні сегменти охоплювали не менше 75% загальних зовнішніх доходів Підприємства.

6.26. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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.

Товариство використовує такі методики оцінки, які є прийнятними в обставинах, що склалися і для яких доступні дані, достатні для оцінки справедливої вартості, при цьому максимально використовуючи відповідні вихідні дані активного ринку і мінімально використовуючи вихідні дані інших ринків.

Всі активи і зобов'язання, справедлива вартість яких оцінюється або розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії джерел справедливої вартості на підставі вихідних даних самого нижнього рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому:

- Рівень 1 - ринкові котирування цін на активному ринку по ідентичних активах або зобов'язаннях (без будь-яких коригувань);
- Рівень 2 - моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до самого нижнього рівня ієрархії є прямо або побічно спостережуваними на ринку;
- Рівень 3 - моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до самого нижнього рівня ієрархії не є спостережуваними на ринку.

У разі активів і зобов'язань, які визнаються у фінансовій звітності на періодичній основі, Товариство визначає факт переведення між рівнями ієрархії джерел, повторно аналізуючи класифікацію (на підставі вихідних даних самого нижнього рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому) на кінець кожного звітного періоду.

У разі активів і зобов'язань, які визнаються у фінансовій звітності на періодичній основі, Товариство визначає факт переведення між рівнями ієрархії джерел, повторно аналізуючи класифікацію (на підставі вихідних даних самого нижнього рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому) на кінець кожного звітного періоду.

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)	Вхідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх	Ринковий	Офіційні курси НБУ

	номінальній вартості		
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Дебіторська заборгованість може бути поточна та довгострокова Для оцінки довгострокової дебіторської заборгованості застосовується дисконтування з використанням методу ефективної ставки відсотка	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 вихідні грошові потоки

7. Нові та переглянуті стандарти

З наступних звітних періодів набувають чинності:

МСФЗ	Стандарти/тлумачення	Набувають чинності для річних облікових періодів, які починаються на або після
Зміни до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" (далі – МСФЗ 7) та МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" (далі – МСФЗ 9) – "Зміни до Класифікації та оцінки фінансових інструментів".	Унесені зміни уточнюють класифікацію та оцінку фінансових інструментів, включаючи вимоги до розкриття інформації, та стосуються вимог щодо припинення визнання фінансових інструментів під час здійснення розрахунків за фінансовими зобов'язаннями за допомогою системи електронних платежів; оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов'язані з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG). Також змінено вимоги до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, що призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, додано вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками, які не стосуються безпосередньо основних кредитних ризиків і витрат.	2026
Зміни до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів»	Зміна полягає в оновленні формулювання пункту 37 МСБО 7 щодо заміни терміна "метод собівартості" на "за собівартістю", яку не було внесено під час прийняття проекту змін до МСФЗ "Вартість інвестиції у дочірнє підприємство, підприємство під спільним контролем або асоційоване підприємство" у 2008 році.	2026
Зміни до МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність"	Зміни внесені до пункту Б74 МСФЗ 10 з метою уточнення, що відносини, які описані в пункті Б74, є лише одним із прикладів обставини, за якої по-трібно застосовувати судження, чи діє сторона як фактичний агент, чи ні.	2026
Зміни до МСФЗ 19 "Дочірні підприємства, що не є під-звітними суспільству: розкриття інформації".	Ці зміни до МСФЗ 19 спрямовані на врахування послаблення вимог до розкриття інформації, які були визначені новими та зміненими МСФЗ у період з лютого 2021 року до травня 2024 року. Рада міжнародних стандартів бухгалтерського обліку буде розглядати необхідність внесення змін до МСФЗ 19 кожного разу під час прийняття нових стандартів чи змін до чинних МСФЗ.	2027

МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності"	Новий МСФЗ 18 замінює МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Відповідно до МСФЗ 18 мета фінансової звітності полягає в наданні фінансової інформації про активи, зобов'язання, власний капітал, доходи та витрати суб'єкта господарювання, що звітує, яка є корисною для користувачів фінансової звітності в оцінюванні перспектив майбутніх чистих грошових надходжень до суб'єкта господарювання та оцінюванні того, як управлінський персонал розпоряджається економічними ресурсами суб'єкта господарювання. МСФЗ 18 застосовується ретроспективно. Серед нових вимог МСФЗ 18, що покращують якість фінансової звітності, є вимоги щодо обов'язкового визначення проміжних підсумків у звіті про прибутки та збитки, вимоги щодо розкриття інформації про показники ефективності, визначені керівництвом, та додавання нових принципів агрегування та дезагрегування інформації. МСФЗ 18 запроваджує нову структуру для звіту про прибутки або збитки та передбачає, що суб'єкт господарювання повинен буде класифікувати всі доходи та витрати у своєму звіті про прибутки або збитки за однією з п'яти категорій: операційна, інвестиційна, фінансова, податки на прибуток і припинена діяльність. МСФЗ 18 запроваджує нові обов'язкові підсумки та проміжні підсумки і вимагає їх подання у звіті про прибутки та збитки, зокрема "операційні прибутки або збитки", "прибутки або збитки до фінансування та податку на прибуток", "прибутки або збитки".	2027
Зміни до МСФЗ 10 та МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані і спільні підприємства" – 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. Дostroкове 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.	2027

Керівництво наразі оцінює вплив запровадження цих інтерпретацій і змін стандартів. На думку керівництва, ці зміни, не матимуть суттєвого впливу на Товариство.

8. Розкриття інформації статей звіту про фінансовий стан, станом на 31.12.2025

8.1. Дебіторська заборгованість

Показник	31.12.2024	31.12.2025
Довгострокова дебіторська заборгованість, в т.ч.	186	2316
довгострокова дебіторська заборгованість за договором фінансового лізингу	186	
довгострокова дебіторська заборгованість за договором поворотної позики		3000
амортизація довгострокової дебіторської заборгованості		-684
амортизована вартість довгострокової дебіторської заборгованості		2316

Інша поточна дебіторська заборгованість, в т.ч.	51777	191343
<i>поточна дебіторська заборгованість за договором відступлення прав вимоги</i>	<i>4 540</i>	
<i>поточна дебіторська заборгованість за договорами наданих безвідсоткових позик</i>	<i>8580</i>	<i>9150</i>
<i>поточна дебіторська заборгованість за договорами наданих відсоткових позик</i>	<i>38017</i>	<i>181995</i>
<i>Поточна частина довгострокової дебіторської заборгованості за договорами фінансового лізингу</i>	<i>630</i>	<i>186</i>
<i>Інша поточна дебіторська заборгованість</i>	<i>10</i>	<i>12</i>
Резерв від зменшення корисності дебіторської заборгованості	()	()
Чиста вартість дебіторської заборгованості	51963	193659

Довгострокова дебіторська заборгованість за договором поворотної позики у сумі 3000 тис.грн є безвідсотковою та при первісному визнанні була оцінена за теперішньою вартістю майбутніх грошових потоків із застосуванням ринкової ставки дисконтування. Станом на 31.12.2025 її номінальна вартість становить 3000 тис.грн, сума неамортизованого дисконту 684 тис.грн, а її амортизована вартість становить 2316 тис.грн. Різниця між номінальною та теперішньою вартістю відображається у складі амортизації дисконту та амортизується протягом строку дії договору із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Поточна дебіторська заборгованість Товариства представлена переважно заборгованістю за договорами наданих позик, фінансового лізингу, відступлення права вимоги та іншими фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Станом на 31 грудня 2025 року у складі поточної дебіторської заборгованості обліковується заборгованість за договорами наданих безвідсоткових позик у сумі 9 150 тис. грн та заборгованість за договорами наданих відсоткових позик у сумі 181 995 тис. грн.

Враховуючи короткостроковий характер поточної дебіторської заборгованості та строк її погашення до одного року, управлінський персонал дійшов висновку, що різниця між номінальною та теперішньою вартістю майбутніх грошових потоків є несуттєвою для фінансової звітності. У зв'язку з цим поточна дебіторська заборгованість після первісного визнання оцінюється за амортизованою собівартістю, яка суттєво не відрізняється від її номінальної вартості.

Товариство здійснює оцінку очікуваних кредитних збитків відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Для фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, резерв під очікувані кредитні збитки визначається із застосуванням моделі очікуваних кредитних збитків з урахуванням платоспроможності контрагентів, строків погашення заборгованості, історії виконання договірних зобов'язань, поточних економічних умов та прогнозованої інформації.

Станом на 31 грудня 2025 року Товариство не виявило об'єктивних ознак суттєвого збільшення кредитного ризику або дефолту контрагентів. За результатами проведеної оцінки

очікуваних кредитних збитків резерв від зменшення корисності дебіторської заборгованості є несуттєвим для фінансової звітності Товариства.

Станом на 31 грудня 2025 року Товариство має концентрацію кредитного ризику щодо окремих контрагентів. Значна частина дебіторської заборгованості за договорами наданих безвідсоткових позик припадає на одного контрагента. Управлінський персонал здійснює постійний моніторинг фінансового стану такого контрагента та оцінює ризик непогашення відповідної заборгованості як прийнятний.

Строки погашення довгострокової дебіторської заборгованості:

Станом на 31 грудня 2025 року:	тис.грн			
	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	3000	-	3000
Станом на 31 грудня 2024 року:	тис.грн			
	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	186	-	186

Аналіз поточної дебіторської заборгованості за розрахунками по термінах, що пройшли з дати затримки платежів станом на 31 грудня 2025 року, а також порівняльні дані такого аналізу станом на 31 грудня 2024 року, наведений нижче:

Станом на 31 грудня 2025	тис.грн				
	без про-строчення	1-30 днів	31-180 днів	181-365 днів	всього
Поточна дебіторська заборгованість за договорами наданих безвідсоткових позик	9150				9150
Поточна дебіторська заборгованість за договорами наданих відсоткових позик	181995				181995
Поточна частина довгострокової дебіторської заборгованості за договором фінансового лізингу	186				186
Інша поточна дебіторська заборгованість	12				12
Всього:	191343				191343
Станом на 31 грудня 2024	тис.грн				
	без про-строчення	1-30 днів	31-180 днів	181-365 днів	всього
Поточна дебіторська заборгованість за договорами наданих позик	46 597				46 597
Поточна дебіторська заборгованість за договором відступлення права вимоги				4 540	4 540
Поточна частина довгострокової дебіторської заборгованості за договором фінансового лізингу	630				630
Інша поточна дебіторська заборгованість	10				10
Всього	47237			4540	51777

8.2. Грошові кошти

Показник	тис.грн	
	31.12.2024	31.12.2025
Грошові кошти у національній валюті на поточних рахунках в банках	136	152
Всього	136	152

Станом на кінець звітної періоду управлінський персонал не ідентифікував ознак знецінення грошових коштів та їх еквівалентів та відповідно, та не створював резерв на покриття збитків від знецінення вартості грошових коштів.

Грошові кошти розміщені на рахунках у фінансово стабільних банках (тобто з високим кредитним рейтингом):

- ПАТ "ПІВДЕННИЙ", м.Одеса. Рейтинг підтверджено рейтинговим агенством Кредит-рейтинг на рівні uaAA.

В залишках грошових коштів на початок та кінець звітної періоду відсутні залишки коштів або їх еквівалентів, утримуваних Товариством, але недоступних для їх використання.

8.3. Власний капітал

Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2025 складає 57 тис.грн (на 31.12.2024 складає 8 тис.грн.)

Розмір власного капіталу станом на 31.12.2025 складає 20 057 тис.грн (на 31.12.2024 складає 20008 тис.грн)

Сплачений статутний капітал Товариства станом на 31.12.2024 р. становить 5 000 тис.грн., який в повному обсязі сплачений грошовими коштами.

Внески до незареєстрованого статутного капіталу станом на 31.12.2024 року становлять 15 000 тис.грн.

Загальними зборами учасників ТОВ «ФК «МЕГА» (протокол №01/11/24 від 01.11.2024 року) прийнято рішення про збільшення статутного капіталу Товариства шляхом залучення додаткових вкладів від учасників та встановлення строків для їх внесення.

Розмір додаткового вкладу учасника Товариства – ТОВ «АФ ФАЙН» становить 13 500 000,00 грн. (тринадцять тисяч п'ятсот тисяч грн. 00 коп.). Коефіцієнт відношення суми збільшення до розміру частки учасника складає 3,00.

Розмір додаткового вкладу учасника Товариства – АТ «ЗНВКІФ «МЕГА КАПІТАЛ» становить 1 500 000,00 грн. (один мільйон п'ятсот тисяч грн. 00 коп.). Коефіцієнт відношення суми збільшення до розміру частки учасника складає 3,00.

Встановлено строк для внесення додаткових вкладів до 01 березня 2025 року включно.

Запланований розмір Статутного капіталу ТОВ «ФК «МЕГА» у розмірі 20 000 000,00 грн. (двадцять мільйонів грн. 00 коп.).

Учасники ТОВ «ФК «МЕГА» вносили додаткові вклади наступним чином:

Учасник	Сума внесеного додаткового вкладу, грн.	Дата внесення додаткового вкладу	Форма внесення додаткового вкладу
АТ «ЗНВКІФ «МЕГА КАПІТАЛ»	1500000,00	20.12.2024	Грошові кошти надійшли на поточний рахунок ТОВ
Разом	1500000,00		
ТОВ «АФ ФАЙН»	500000,00	11.11.2024	Грошові кошти надійшли на поточний рахунок ТОВ
ТОВ «АФ ФАЙН»	1200000,00	12.11.2024	Грошові кошти надійшли на поточний рахунок ТОВ
ТОВ «АФ ФАЙН»	9470000,00	03.12.2024	Грошові кошти надійшли на поточний рахунок ТОВ
ТОВ «АФ ФАЙН»	2330000,00	05.12.2024	Грошові кошти надійшли на поточний рахунок ТОВ
Разом	13500000,00		

Загальні збори учасників ТОВ «ФК «МЕГА» (протокол №14/01/25 від 14.01.2025 року) прийняли рішення про затвердження результатів внесення додаткових вкладів до Статутного капіталу учасниками Товариства, затвердження розмірів часток учасників Товариства, про затвердження збільшеного розміру Статутного капіталу.

17 січня 2025 року здійснена державна реєстрація змін в Єдиному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань. Розмір зареєстрованого Статутного капіталу становить 20 000 000,00 грн. (двадцять мільйонів грн. 00 коп.).

Учасник Товариства	ЄДРПОУ Товариства	учасника	Розмір вкладу Учасника, грн.	Розмір частки учасника, %
ТОВ «АФ ФАЙН»	44473688		18 000 000,00	90,00
АТ «ЗНВКІФ «МЕГА КАПІТАЛ»	44605150		2 000 000,00	10,00
Всього			20 000 000 00	100,00

Частка учасників в Статутному капіталі Товариства:

Учасники Товариства:	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2025
	%	%	%
ТОВ «АФ ФАЙН»	90,0	90,0	90,0
ТОВ ЗНВКІФ «МЕГА КАПІТАЛ»	10,0	10,0	10,0

Кінцевим бенефіціарним власником Товариства є резидент – громадянин України Тарасюк Андрій Дем'янович.

8.4. Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість

тис.грн.

	31.12.2024	31.12.2024
Торговельна кредиторська заборгованість, в т.ч.	30	0
<i>поточна кредиторська заборгованість постачальникам</i>	30	0
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом (податок на прибуток)	1	17
Кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	0	0
Кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	0	0
Інша поточна кредиторська заборгованість, в т.ч.	32036	173714
<i>поточна кредиторська заборгованість за договорами отриманих відсоткових позик</i>	32036	173714
<i>в т.ч. за договорами позик від пов'язаних осіб</i>	32036	173714
Всього	32067	173731

Враховуючи короткостроковий характер поточної кредиторської заборгованості за відсотковими позиками отриманими та строк її погашення до одного року, управлінський персонал Товариства дійшов висновку, що вплив дисконтування на фінансову звітність є несуттєвим, у зв'язку з чим така поточна кредиторська заборгованість обліковується за номінальною вартістю. Після первісного визнання поточна кредиторська заборгованість оцінюється за амортизованою собівартістю.

Аналіз іншої поточної кредиторської заборгованості за строками їх погашення:

Строк погашення	31.12.2024	31.12.2025
До 1 місяця	31	17
Від 1 до 3 місяців	0	0
Від 3 до 12 місяців	32036	173714
Більше 12 місяців	0	0
Всього	32 067	173731

8.5. Забезпечення

тис.грн						
Вид забезпечення	Залишок на 31.12.2024	Створено забезпечень	Використано забезпечень	Сторнування невикористаної частини забезпечень	Сума очікуваного відшкодування витрат іншою стороною, що врахована при оцінці забезпечення	Залишок на 31.12.2025
Поточні забезпечення						
Забезпечення на оплату майбутніх відпусток працівникам	24	23	24			23
Всього поточних забезпечень	24	23	24			23

тис. грн						
Вид забезпечення	Залишок на 31.12.2023	Створено забезпечень	Використано забезпечень	Сторнування невикористаної частини забезпечень	Сума очікуваного відшкодування витрат іншою стороною, що врахована при оцінці забезпечення	Залишок на 31.12.2024
Поточні забезпечення						
Забезпечення на оплату майбутніх відпусток працівникам	0	24				24
Всього поточних забезпечень	0	24				24

Сума, визнана у якості забезпечення, представляє собою найбільш точну оцінку виплат, необхідних для погашення поточного зобов'язання на звітну дату, приймаючи до уваги ризики та невизначеність, пов'язані із зобов'язанням.

Управлінським персоналом оцінено забезпечення на оплату майбутніх відпусток працівникам на предмет поточності та визнано, що забезпечення є короткостроковими. В 2025 році та в 2024 році забезпечення використовувались лише для тих витрат, для покриття яких вони були створені.

8.6. Оренда

Товариство є орендарем офісного приміщення.

Товариство орендує офісне приміщення (далі – Об'єкт) відповідно договору короткострокової оренди за адресою: місто Хмельницький, вулиця Трудова, 6-А, частина офісу №401.

Товариством визнаються орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Обмеження або умови, накладені орендою:

Отримання Об'єкта в оренду не тягне за собою виникнення у Товариства права власності на цей Об'єкт та контролю над ним.

8.7. Справедлива вартість фінансових інструментів

тис. грн

Класи активів та зобов'язань	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	
	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 еквіваленти	136	152					136	152
Довгострокова дебіторська заборгованість					186	2316	186	2316
Інша поточна дебіторська заборгованість			51777	191343			51777	191343
Поточна торговельна кредиторська заборгованість			30				30	
Інші поточні зобов'язання (за договорами отриманих відсоткових позик)			32036	173714			32036	173714

Товариство не змінювало свою бізнес-модель протягом поточного та порівняльного періодів і не здійснювало рекласифікації між зазначеними рівнями ієрархії справедливої вартості.

Показник	тис. грн			
	Балансова вартість /Амортизована вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025
Грошові кошти	136	152	136	152
Довгострокова дебіторська заборгованість	186	2316	186	2316
Інша поточна дебіторська заборгованість	51777	191343	51777	191343
Поточна торговельна кредиторська заборгованість	30		30	
Інші поточні зобов'язання (за договорами отриманих відсоткових позик)	32036	173714	32036	173714

Управлінський персонал 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.

9. Розкриття інформації статей звіту про звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2025 рік

9.1. Доходи

Вид доходів	тис. грн	
	2024 рік	2025 рік
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), в т.ч.:	6236	13133
Дохід від передачі об'єкта фінансового лізингу	928	
Винагорода лізингодавця	31	31
Нараховані відсотки за наданими позиками	5277	13102
Інші операційні доходи, в т.ч.	102	20
Дохід від отриманої безповоротної фінансової допомоги	102	
Відсотки за залишками коштів на поточних рахунках в банках		20
Всього доходи	6338	13153

Процентний дохід від позик, наданих клієнтам та за договорами фінансового лізингу визнається протягом періоду часу надання позик.

9.2. Витрати

Види витрат	2024 рік	2025 рік
-------------	----------	----------

Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг), в т.ч.	928	
Собівартість переданого об'єкта лізингу	928	
Адміністративні витрати, в т.ч.	292	466
Нарахована заробітна плата	166	236
Відрахування ЄСВ	36	52
Послуги банку	5	7
Періодичні видання, електронна звітність	19	22
Послуги аудитора	30	105
Послуги інформаційної підтримки	0	36
Послуги навчання	12	6
Інші витрати	24	2
Фінансові витрати, в т.ч.	5114	12621
відсотки за отриманою позикою	5114	11936
Амортизація дисконт		685
Всього витрат	6334	13087

9.3. Витрати з податку на прибуток

	тис. грн	
за рік, що закінчився 31 грудня	2024	2025
Поточний податок на прибуток	(1)	(17)
Включено до Звіту про фінансові результати - усього	(1)	(17)
у тому числі:	-	-
поточний податок на прибуток	(1)	(17)

Базова (основна) ставка податку на прибуток, згідно статті 136 Розділу III «Податок на прибуток підприємств» Податкового кодексу України від 02 грудня 2010 року №2755-УІ, зі змінами і доповненнями, у 2025 році становить 18 відсотків оподатковуваного прибутку (у 2024 році становила 18 відсотків оподатковуваного прибутку).

Але Законом України № 4015-ІХ від 10.10.2024 року для фінансових компаній з 01.01.2025 введена підвищена ставка оподаткування – 25% оподатковуваного прибутку.

У звітному періоді Товариством не визнавались відстрочені податкові активи, так як відсутня імовірність наявності в майбутньому оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають оподаткуванню.

10. Розкриття інформації статей звіту про рух грошових коштів

Метод складання звіту про рух грошових коштів

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

Рух грошових коштів від операційної діяльності:

тис.грн.

Вид надходжень / використань	2024 рік	2025 рік
Надходження:		
Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), в т.ч.	5908	13763
винагорода за операціями лізингу	31	31
надходження за операціями лізингу	600	631
відсотки за наданими відсотковими позиками	5277	13101
Надходження фінансових установ від повернення позик	22164	53097
Інші надходження (безповоротна фінансова допомога, відсотки за залишками коштів на поточних рахунках в банках, по договору відступлення права вимоги)	84	4560
в т.ч. безповоротна фінансова допомога	84	
відсотки за залишками коштів на поточних рахунках в банках		20
по договору відступлення права вимоги		4540
Витрачання:		
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг) постачальникам (оплата за об'єкт, який буде переданий в лізинг, електронну звітність, аудиторські	1701	204

послуги, інформаційно-консультаційні послуги, методичні послуги, послуги з програмування)		
в т.ч. оплата за об'єкт лізингу	1483	
електронна звітність	18	23
методичні послуги	14	9
Інформаційно-консультаційні послуги		67
послуги з програмування	186	
послуги аудиту		105
Витрачання на оплату праці	133	182
Витрачання на сплату ЄСВ	37	52
Витрачання на сплату податків (ПДФО, військовий збір, податок на прибуток)	33	55
Витрачання фінансових установ на надання позик	49571	200645
Інші витрачання (послуги банку)	5	7
Чистий рух коштів від операційної діяльності	-23324	-129725

Рух грошових коштів від інвестиційної діяльності:

Вид надходжень / використань	2024 рік	2025 рік
Надходження:		
Надходження від отриманих відсотків		
Інші надходження		
Витрачання:		
Витрачання на придбання необоротних активів		
Інші платежі (надання безвідсоткової позики)		
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	0	0

Рух грошових коштів від фінансової діяльності:

Вид надходжень / використань	2024 рік	2025 рік
Надходження:		
Надходження додаткових вкладів до статутного капіталу	15000	0
Надходження від отриманих позик	33220	231103
Інші надходження		2213
Витрачання:		
Витрачання на повернення отриманих позик	19658	89426
Інші платежі		2213
Витрачання на сплату відсотків по отриманих позиках	5114	11936
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	23448	129741

Чистий рух грошових коштів за 2025 рік становить надходження 16 тис.грн., за 2024 рік надходження 124 тис.грн.

Залишок грошових коштів на рахунках в банках станом на 31.12.2024 року становили 136 тис.грн., на кінець звітного періоду 152 тис.грн.

В залишках грошових коштів на початок та кінець звітного періоду відсутні залишки коштів або їх еквівалентів, утримуваних Товариством і недоступних для їх використання.

11. Звітність за сегментами

Товариство в силу своїх особливостей і сформованою практикою організації бізнесу займається одним видом діяльності. Тому операційні сегменти не виділені. На думку управлінського персоналу, доходи Товариства складають один операційний сегмент. Сегменти за географічною ознакою не визнавались, так як поріг доходів не перевищував 10% від загальних доходів Товариства, діяльність в основному здійснюється в межах Хмельницької області.

У разі розширення масштабів діяльності Товариство буде подавати фінансову звітність відповідно до МСФЗ 8 «Операційні сегменти».

12. Розкриття інформації про пов'язані сторони

У даній фінансовій звітності зв'язаними вважаються сторона або сторони, одна з яких має можливість контролювати або здійснювати суттєвий вплив на операційні і фінансові рішення іншої сторони, або сторони, що знаходяться під спільним контролем, а також керівництво Товариства, як це визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони». При вирішенні питання про те, чи є сторони зв'язаними, приймається до уваги зміст взаємин сторін, а не тільки їх юридична форма.

Товариство не є засновником або учасником інших юридичних осіб. Товариство не являється учасником групи компаній та не являється материнською компанією. Товариство не приймає участь у спільних підприємствах. Консолідована фінансова звітність не складається.

Зв'язаними сторонами з Товариством у 2025 році були:

- Учасник Товариства - ТОВ «АФ ФАЙН» (ЄДРПОУ 44473688) частка в статутному капіталі 90%;
- Учасник Товариства - АТ «ЗНВКІФ «МЕГА КАПІТАЛ» (ЄДРПОУ 44605150) частка в статутному капіталі 10%.
- Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) юридичної особи – Тарасюк Андрій Дем'янович (місто Хмельницький, вулиця Гагаріна, будинок 26, квартира 20). Тип бенефіціарного володіння - не прямий вирішальний вплив. Відомості про юридичних осіб, через які здійснюється опосередкований вплив на Товариство: ТОВ «АФ ФАЙН» (ЄДРПОУ 44473688) (відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі 90); АТ «ЗНВКІФ «МЕГА КАПІТАЛ» (ЄДРПОУ 44605150) (відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або право голосу в юридичній особі 51).

В 2024 році зв'язаними сторонами - учасниками були здійснені додаткові вклади до статутного капіталу:

ТОВ «АФ ФАЙН» у розмірі 13 500 000,00 грн. (тринадцять мільйонів п'ятсот тисяч грн. 00 коп.),

АТ «ЗНВКІФ «МЕГА КАПІТАЛ» у розмірі 1 500 000,00 (один мільйон п'ятсот тисяч грн. 00 коп.).

Загальні збори учасників ТОВ «ФК «МЕГА» (протокол №14/01/25 від 14.01.2025 року) прийняли рішення про затвердження результатів внесення додаткових вкладів до Статутного капіталу учасниками Товариства, затвердження розмірів часток учасників Товариства, про затвердження збільшеного розміру Статутного капіталу.

17 січня 2025 року здійснена державна реєстрація змін в Єдиному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань. Розмір зареєстрованого Статутного капіталу становить 20 000 000,00 грн. (двадцять мільйонів грн. 00 коп.).

Учасник Товариства	ЄДРПОУ учасника Товариства	Розмір вкладу Учасника, грн.	Розмір частки учасника, %
ТОВ «АФ ФАЙН»	44473688	18 000 000,00	90,00
АТ «ЗНВКІФ «МЕГА КАПІТАЛ»	44605150	2 000 000,00	10,00
Всього		20 000 000 00	100,00

В 2025 році Товариством із зв'язаною стороною здійснювались операції з отримання та повернення відсоткових позик, нарахування та сплата відсотків за користування цими позиками: тис.грн.

Сума неповернутих відсоткових позик на 31.12.24	Сума отриманих позик за 2025 рік	Сума повернутих позик за 2025 рік	Сума неповернутих відсоткових позик на 31.12.25	Сума нарахованих відсотків за 2025 рік	Сума сплачених відсотків за 2025 рік	Заборгованість за нарахованими відсотками на 31.12.25
32036	233304	91626	173714	11936	11936	0

В 2024 році Товариством із зв'язаною стороною здійснювались операції з отримання та повернення відсоткових позик, нарахування та сплата відсотків за користування цими позиками: тис.грн.

Сума неповернутих відсоткових позик 31.12.23	на	Сума отриманих позик за 2024 рік	Сума повернутих позик за 2024 рік	Сума неповернутих відсоткових позик 31.12.24	на	Сума нарахованих відсотків за 2024 рік	Сума сплачених відсотків за 2024 рік	Заборгованість за нарахованими відсотками на 31.12.24
17350		32036	17350	32036		5114	5114	0

В 2024 році Товариством отримана безповоротна фінансова допомога від зв'язаної особи у розмірі 54 тис.грн., яка віднесена до інших операційних доходів.

Операції з пов'язаними особами здійснювались в межах звичайних цін та в межах нормальної операційної діяльності.

Компенсації провідному управлінському персоналу:

Директор та головний бухгалтер вищої ланки в кількості 2 осіб вважаються провідним управлінським персоналом.

За 2025 рік витрати на винагороду провідному управлінському персоналу становили 161 тис. грн. (у тому числі 132 тис.грн. нарахована заробітна плата та відпускні, 29 тис.грн. нараховано єдиний соціальний внесок на нараховані доходи).

За 2024 рік витрати на винагороду провідному управлінському персоналу становили 149 тис. грн. (у тому числі 122 тис.грн. нарахована заробітна плата та відпускні, 27 тис.грн. нараховано єдиний соціальний внесок на нараховані доходи).

Витрати з нарахованої зарплати, інших виплат управлінському персоналу, нарахувань єдиного соціального внеску, створення забезпечення на виплату відпускних відносяться до адміністративних витрат.

13. Цілі та політики управління капіталом фінансовими 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.

Опис політики управління ризиками Товариства по відношенню до основних видів ризиків, характерних для даного звітного періоду, представлено нижче.

13.1. 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 готову продукцію, товари, валютних курсів та відсоткових ставок.

13.1.1. Ціновий ризик

Товариство розглядає ціновий ризик, як ризик збитків внаслідок непередбачуваних коливань рівня цін на товари, роботи, послуги при проведенні операцій з купівлі-продажу. Товариство проводить постійний аналіз ринку фінансових послуг. Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів в межах своєї операційної діяльності.

13.1.2. Валютний ризик

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів. Для управління валютними ризиками Товариство контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсязі активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

Визначення порогу чутливості Товариством здійснювалося на основі статистичних даних НБУ щодо динаміки курсу гривні до іноземних валют, на основі яких була розрахована історична волатильність курсу, що визначається як стандартне відхилення річної дохідності від володіння іноземною валютою за період. Валютні ризики виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті.

На звітну дату та у 2025 році у Товариства були відсутні активи та зобов'язання, номіновані у валюті, відмінній від функціональної, тому вплив цього ризику на діяльність Товариства був відсутній.

13.1.3. Відсотковий ризик

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

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

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовує історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами (до 1 року) за останні 5 років за оприлюдненою інформацією НБУ.

Відсотковий (процентний) ризик за позиками наданими та позиками отриманими — це ймовірність того, що Товариство втратить частину запланованого доходу або отримає менший прибуток, отримає незапланований збиток через зміну ринкових процентних ставок.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу	31.12.2024	31.12.2025
Дебіторська заборгованість за відсотковими позиками наданими	38017	181995
Разом	38017	181995
Частка в активах, %	73	93,9

Поточна кредиторська заборгованість, яка наражається на відсоткові ризики

Тип заборгованості	31.12.2024	31.12.2025
Поточна кредиторська заборгованість за відсотковими позиками отриманими	32036	173714
Разом	32036	173714

13.2. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності — це ризик того, що у Товариства виникнуть складнощі з виконанням фінансових зобов'язань, розрахунки за якими здійснюються шляхом передачі грошових коштів або іншого фінансового активу.

Підхід Товариства до управління ліквідністю та моніторингу ризиків ліквідності полягає в тому, щоб мати достатньо фінансових ресурсів (грошових коштів) для виконання своїх зобов'язань при їх погашенні, як в нормальних, так і в кризових умовах, не викликаючи неприйнятних збитків або шкоди репутації Товариства. Метою Товариства є підтримання балансу між безперебійним фінансуванням та гнучкістю у використанні кредитних умов, наданих постачальниками та банками (за необхідності).

Товариство володіє розвиненою системою управління ризиком ліквідності для управління короткостроковими, середньостроковими та довгостроковими фінансуваннями. Товариство здійснює регулярний моніторинг прогнозованих і фактичних грошових потоків, а також аналізує графіки погашення фінансових зобов'язань з метою своєчасного вжиття заходів щодо мінімізації можливих негативних наслідків.

Потреби Товариства в коротко- та довгостроковій ліквідності здебільшого забезпечуються за рахунок грошових коштів від операційної діяльності.

№ п/п	Показники і формула розрахунку	Нормативне значення	Показники станом на 31 грудня 2024	Показники станом на 31 грудня 2025
1.	Коефіцієнт абсолютної ліквідності: $K1 = \Phi.1 (p.1160 + p.1165) / \Phi.1 p.1695$	>0,25	0,004	0,001
2.	Коефіцієнт швидкої ліквідності $K2 = \Phi.1 (p.1125 + p.1160 + p.1165) / \Phi.1 p.1695$	>0,7-0,8	1,618	1,102
3.	Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття): $K3 = \Phi.1 p.1195 / \Phi.1 p.1695$	>1	1,618	1,102
4.	Коефіцієнт фінансової стійкості (платоспроможності): $K4 = \Phi.1 (p.1495 + p.1595) / \Phi.1 p.1900$	<0,3-0,5	0,384	0,103
5.	Коефіцієнт фінансової автономії (незалежності): $K5 = \Phi.1 p.1495 / \Phi.1 p.1900$	0,4-0,6	0,384	0,103
6.	Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом (фінансування): $K6 = \Phi.1 (p.1595 + 1695 + 1700) / \Phi.1 p.1495$	<1	1,604	8,663
7.	Робочий капітал, тис. грн.: $K7 = \Phi.1 (p.1195 + p.1200) - \Phi.1 p.1695$	>0	19822	17741
8.	Коефіцієнт покриття зобов'язань робочим капіталом $K8 = \Phi.1 (p.1495 + p.1595 - p.1095) / \Phi.1 p.1695$	>1	0,618	0,102

Нижче наведена інформація щодо договірних платежів за фінансовими зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення цих зобов'язань:

Строк погашення	тис. грн	
	31.12.2024	31.12.2025
До 1 місяця	31	17
Від 1 до 3 місяців	0	0
Від 3 до 12 місяців	32036	173714
Більше 12 місяців	0	0
Всього	32 067	173731

13.3. Кредитний ризик

Кредитний ризик – це ризик виникнення у Товариства збитків, викликаних невиконанням покупцем або контрагентом своїх договірних зобов'язань. Цей ризик пов'язаний, в основному, з наявними у Товаристві грошовими коштами і дебіторською заборгованістю покупців.

Кредитний ризик виникає по різних категоріях фінансових активів, що включають грошові кошти та їх еквіваленти, контрактні грошові потоки за борговими інструментами, що обліковуються за амортизованою вартістю, депозитах в банках, а також за непогашеною торговою дебіторською заборгованістю контрагентів за операціями купівлі-продажу.

Товариство наражається на кредитний ризик, який викликаний наданням відстрочки платежу контрагентам відповідно до умов ринку. У разі надання відстрочки платежу існує ризик невиконання умов по своєчасній оплаті (ризик відволікання коштів в оборотний капітал), а також ризик дефолту (ризик впливу на фінансовий результат). Політика Товариства полягає у тому, що клієнти, які бажають здійснювати оплату на кредитних умовах, мають пройти перевірку на платоспроможність.

Товариство здійснює ряд заходів, що дозволяють здійснювати управління кредитним ризиком, в тому числі такі: оцінка платоспроможності контрагентів, контроль авансових платежів, заходи щодо контролю за своєчасністю погашення дебіторської заборгованості.

Товариство здійснює постійний моніторинг фінансового стану установ, де розміщені грошові кошти та їх еквіваленти. Кредитний ризик, пов'язаний з можливим невиконанням банками своїх зобов'язань та обмежується сумою грошових коштів та їх еквівалентів, розміщених на банківських рахунках.

Товариство регулярно оцінює кредитну якість торгової та іншої дебіторської заборгованості з урахуванням аналізу заборгованості за термінами виникнення, тривалості взаємовідносин покупця з Товариством.

Товариство не є економічно залежним від обмеженого числа покупців.
Графік погашення поточної дебіторської заборгованості по періодах:

тис. грн					
Станом на 31 грудня 2025	без про- строчення	1-30 днів	31-180 днів	181-365 днів	всього
Поточна дебіторська заборгованість за договорами наданих безвідсоткових позик	9150				9150
Поточна дебіторська заборгованість за договорами наданих відсоткових позик	181995				181995
Поточна частина довгострокової дебіторської заборгованості за договором фінансового лізингу	186				186
Інша поточна дебіторська заборгованість	12				12
Всього:	191343				191343
Станом на 31 грудня 2024	без про- строчення	1-30 днів	31-180 днів	181-365 днів	всього
Поточна дебіторська заборгованість за договорами наданих позик	46 597				46 597
Поточна дебіторська заборгованість за договором відступлення права вимоги				4 540	4 540
Поточна частина довгострокової дебіторської заборгованості за договором фінансового лізингу	630				630
Інша поточна дебіторська заборгованість	10				10
Всього	47237			4540	51777

- найбільша експозиція на одного контрагента становить 50 463 тис. грн;
- вона складає близько 26,4% загальної поточної дебіторської заборгованості (9 150 / 191 343);

13.4. 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. Управлінський персонал Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому управлінський персонал аналізує вартість капіталу та притаманні йому складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування.

Небанківська фінансова установа повинна на будь-яку дату дотримуватися обов'язкових вимог щодо фінансового стану, а саме перевищення власного капіталу над мінімальним статутним (складеним) капіталом. Протягом звітного періоду Товариство виконувало вимоги щодо фінансового стану затверджені Постановою Правління НБУ від 29.12.2023 №199 «Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг» (зі змінами) та дотримувалась додаткових вимог до розміру власного капіталу фінансових компаній, встановлених нормативно-правовим актом Національного банку про пруденційні вимоги до фінансових компаній, відповідно якого розміру власного капіталу для фінансових компаній є достатнім, якщо його розмір не менший ніж 20 млн. грн.

Товариство розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності Товариства. Управлінським персоналом розглядаються ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування. Механізм управління капіталом

передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу; розроблення загальної стратегії управління капіталом.

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

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: збереження спроможності Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно забезпечувало виплати іншим зацікавленим сторонам та дохід для учасників Товариства; забезпечення належного прибутку учасникам товариства завдяки встановленню цін на продукцію, товари та послуги Товариства, що відповідають рівню ризику; дотримання вимог до капіталу, встановлених загальними нормативами, законодавством, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

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

Структура власного капіталу на 31.12.2025:

Зареєстрований статутний капітал 20000 тис. грн

Нерозподілений прибуток 57 тис. грн

Чисті активи Товариства на 31.12.2025 складають 20057 тис. грн (на 31.12.2024 20008 тис. грн).

14. Умовні зобов'язання та умовні активи

Станом на 31.12.2025 та на 31.12.2024 Товариство не ідентифікує умовних зобов'язань та умовних активів у розумінні МСБО 37.

Активи Товариства на 31.12.2025 та на 31.12.2024 не перебувають у заставі

15. Судові справи

У 2025 році та станом на 31 грудня 2025 р. Товариство не являється учасником судових процесів та проти Товариства не висувалися претензії та відсутні будь-які судові позови.

16. Події після дати Балансу

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 «Події після звітного періоду», будь-яких суттєвих подій, які надавали б додаткову інформацію про визначення сум, пов'язаних з умовами, що існували на дату балансу, вимагали б коригування відповідних активів і зобов'язань, а також уточнення оцінки відповідних статей та потребували б додаткового розкриття у фінансовій звітності після звітної дати до дати затвердження фінансової звітності не відбувалось. У випадку настання подій, які суттєво вплинуть на показники цієї фінансової звітності, керівництво буде приймати рішення про необхідність коригування показників цієї фінансової звітності.

17. Затвердження звітності

Фінансову звітність станом на 31 грудня 2025 року та за рік, що закінчився на зазначену дату затверджено до випуску керівництвом ТОВ «ФК «МЕГА» 20 лютого 2026 року.

Директор

Головний бухгалтер



Андрій СЕРБІН

Марина БОРОДАЙ

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МЕГА»

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ ТОВ «ФК «МЕГА» за 2025 рік.

ЗМІСТ

- Опис діяльності та організаційна структура Товариства
- Результати діяльності у 2025 році, фінансові показники та інвестиції
- Ліквідність та зобов'язання
- Ризики
- Соціальні аспекти і кадрова політика
- Перспективи розвитку

Опис діяльності та організаційна структура Товариства

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "МЕГА" (надалі-Товариство) (ідентифікаційний код юридичної особи 44487554) зареєстроване 15.09.2021 року (номер запису 1000671070003035057). Товариство створене та діє відповідно до чинного законодавства України.

Фактичне місцезнаходження: 29015, місто Хмельницький, вулиця Трудова, будинок 6-А.

Основні види діяльності Товариства за КВЕД

64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), (основний);

64.19 Інші види грошового посередництва

64.91 Фінансовий лізинг;

64.92 Інші види кредитування;

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

Відповідно до рішення НБУ №21/3677-пк від 26.11.2021 року, Товариство отримало ліцензії для здійснення діяльності з надання фінансових послуг:

- надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
- надання послуг з фінансового лізингу;
- надання послуг з факторингу.

У Товариства немає відокремлених підрозділів та філій.

У 2025 році реальний ВВП України зріс на 1,8%. Водночас економіка зростала повільніше ніж у 2024 році (3,2%) через складну безпекову ситуацію та постійні російські атаки. Основним чинником зростання залишалося внутрішнє споживання. Витрати домогосподарств у 2025 році зросли на 7,5% і дали найбільший внесок у ВВП. Також збільшилися витрати держави — на 5,7%, зокрема через бюджетну підтримку. Інвестиційна активність посилилася: капітальні вкладення зросли на 10,9%. Кошти спрямовували передусім в оборонний сектор і переробку агропродукції. Водночас негативний вплив на економіку мав зовнішній сектор. Експорт скоротився

через слабкий урожай, повільні жнива та нижчий попит на металургійну продукцію. Імпорт, навпаки, зростає — через закупівлі техніки, енергоносіїв та обладнання для відновлення інфраструктури. У результаті внесок чистого експорту у ВВП залишився від'ємним.

Інфляція поступово сповільнилася: з пікових 15,9% у травні до близько 12% річних наприкінці року. Національний банк тримав облікову ставку 15,5%, що разом із фіксованим курсом допомогло стримати ціни. Курс гривні залишався відносно стабільним завдяки валютним обмеженням та вливанням міжнародної допомоги, хоча закладена в бюджет-2026 середньорічна девальвація до ₪45,7 за долар сигналізує про майбутній тиск на валюту. Міжнародні резерви України, навпаки, досягли рекордних \$46 млрд у серпні, що покриває понад 5 місяців імпорту та сприяє стабільності валютного ринку. Ситуація на ринку праці теж неоднозначна: офіційне безробіття знизилося до ~12% — найнижче за час війни, але не тому, що з'явилося багато нових робочих місць, а через масову мобілізацію та міграцію. Бізнес у 2025 році навіть відчував дефіцит робочої сили в окремих секторах, адже мільйони українців виїхали за кордон або служать у війську.

Загалом макроекономічна ситуація залишалася контрольованою попри воєнні ризики. Уряд дотримувався жорсткої фінансової дисципліни й продовжував структурні зміни задля мобілізації доходів і підтримки фінансової системи. Водночас фіскальний дефіцит сягнув близько 22% ВВП у 2025 році — його покривали за рахунок зовнішніх вливань коштів від партнерів. Це безпрецедентне навантаження на бюджет країни, яке відображає з одного боку колосальні воєнні видатки, а з іншого — життєво важливу роль міжнародної підтримки.

Серед секторів економіки зростання показали:

- торгівля та сфера послуг;
 - будівництво (на 11,6%) — через відновлення інфраструктури та попит бізнесу;
 - державне управління, оборона, освіта та медицина.
- Водночас спад зафіксували у:
- сільському господарстві (–6,2%) через погоду та війну;
 - добувній промисловості (–10,6%);
 - енергетиці, яка постраждала від обстрілів.

У 2025 році небанківський фінансовий ринок України стабілізувався та адаптувався до нових нормативних вимог, скоротившись кількісно, але наростивши загальні обсяги активів. Ключовими тенденціями стали зростання страхових компаній та поступовий вихід з ринку нерентабельних фінансових і лізингових установ. Попри скорочення кількості учасників, загальні обсяги активів небанківських фінансових установ (НБФУ) демонстрували приріст (наприклад, у деяких кварталах активам вдавалося зрости на понад 10%).

Страхові компанії наростили активи та прибуток, а фінансові компанії вперше з початку повномасштабної війни перевищили обсяг наданих послуг рівня 2021 року. Загальні обсяги активів надавачів небанківських фінансових послуг збільшилися на 10,1% за 4 квартал, однак зменшилися на 0,2% в річному вимірі. Тож частка небанківських фінансових установ під наглядом НБУ в активах фінансового сектору дещо знизилася і сягнула історично найнижчого рівня — 8,8% на кінець грудня 2025 року. Ризикові страховики та страховики життя наростили активи, а також частку високоліквідних складових у прийнятних активах — до 85,1% та до 95% відповідно. Чистий прибуток ризикових страховиків у 2025 році зріс удвічі завдяки значному збільшенню результату від страхової діяльності та вищим інвестиційним доходам, страховиків життя — на 30,9% р/р з огляду на вищі фінансові та інвестиційні доходи. Обсяг активів кредитних спілок та кредитний портфель сегменту зменшилися. Водночас пришвидшилося погашення кредитів, а заявлена середня частка непрацюючих кредитів членів спілок залишилася в межах 30%. Обсяг наданих фінансових послуг фінансових компаній зріс та у 2025 році вперше з початку повномасштабного вторгнення перевищив довоєнний показник 2021 року. Кредитний портфель фінансових компаній досяг історично найвищого рівня. Також фінансові компанії нарощували обсяги операцій із викупу заборгованості, однак обсяг класичного факторингу після

чотирьох кварталів зростання скоротився. За 2025 рік майже 90% фінансових компаній отримали прибуток.

Національний банк України розпочав тестування нової методології наглядової оцінки (SREP) для небанківського сектору. Мета — оцінка реальних ризиків компаній та посилення прозорості. НБУ продовжує посилювати контроль за авторизацією і ліцензуванням учасників платіжного ринку та діяльністю фінансових компаній, що очищує систему від недобросовісних надавачів.

Інформація про організаційну структуру Товариства:

У штатному розписі передбачені посади директора, головного бухгалтера, внутрішнього аудитора, юриста.

Кількість працюючих у Товаристві станом на 01 січня 2025 року та 31 грудня 2025 року складала 3 та 4 осіб відповідно.

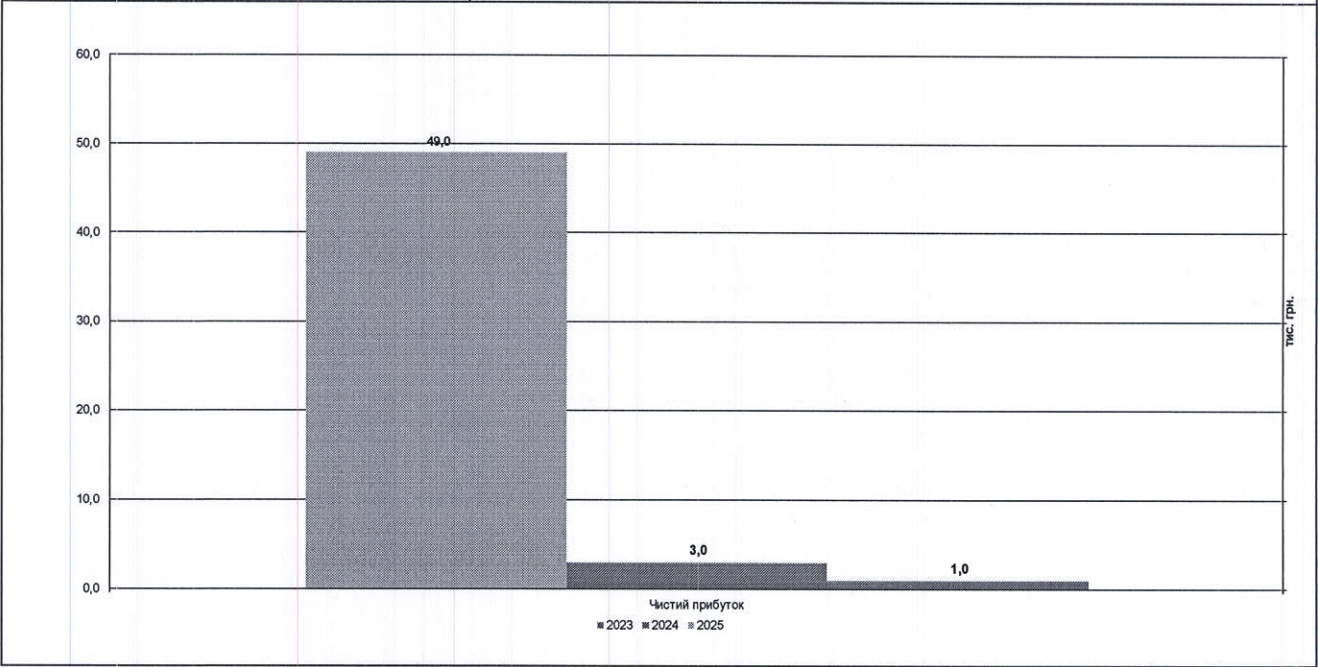
Вищим органом Товариства загальні збори учасників Товариства.

Керування поточною діяльністю Товариства здійснюється директором.

Результати діяльності у 2023 – 2025 роках, фінансові показники та інвестиції

Показник, тис.грн	2023	2024	2025
Чистий дохід від реалізації товарів, робіт, послуг	985	6236	13133
Інші доходи		102	20
Фінансовий результат до оподаткування	2	4	66
Чистий прибуток, тис.грн.	1	3	49
Елементи операційних витрат:			
Витрати на оплату праці	200	166	236
Відрахування на соціальні заходи	44	36	52
Інші операційні витрати	231	90	178
Середня кількість працівників	3	3	4
Капітальні інвестиції	0	0	0

Стаття	За період			Абсолютне відхилення, +/-		Темп приросту, %	
	2023	2024	2025	2024-2023	2025-2024	2024-2023	2025-2024
1	3	4	5	6	7	8	9
Доходи	1 218,0	6 338,0	13 153,0	5 120,0	6 815,0	420,4%	107,5%
Витрати	1 216,0	6 334,0	13 087,0	5 118,0	6 753,0	420,9%	106,6%
Прибуток до оподаткування	2,0	4,0	66,0	2,0	62,0	100,0%	1550,0%
Чистий прибуток	1,0	3,0	49,0	2,0	46,0	200,0%	1533,3%
Чистий прибуток в 2025 р. склав 49 тис. грн., що на 46 тис. грн. більше значення 2024 р. Темп приросту чистого прибутку за останній рік склав 1533,3%.							



Ліквідність та зобов'язання

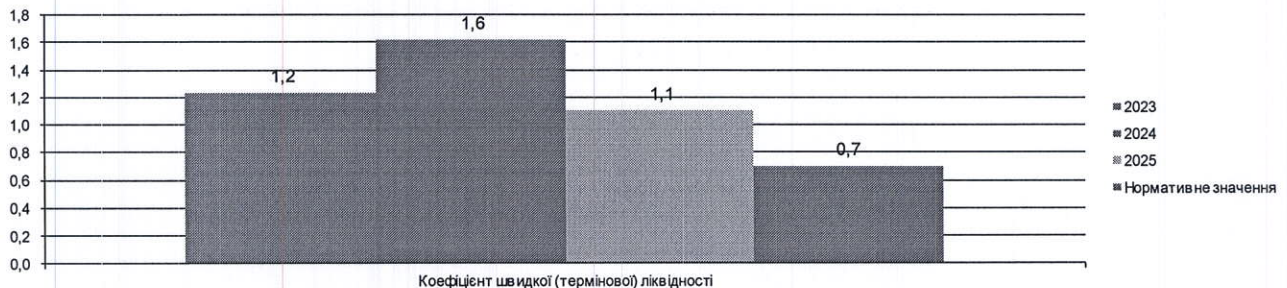
Показники	Код рядка	Нормативне знач-ня	На кінець року			Абсолютне відхилення, ±	
			2023	2024	2025	2024-2023	2025-2024
1	2	3	4	5	6	7	8
Коефіцієнт покриття (поточної, загальної ліквідності)		>2,0	1,2	1,6	1,1	0,4	-0,5
Оборотні активи	1195	x	23 751,0	51 913,0	191 495,0	28 162,0	139 582,0
Поточні зобов'язання і забезпечення	1695	x	19 264,0	32 091,0	173 754,0	12 827,0	141 663,0

На кінець 2025 р. на 1 тис. грн. поточних зобов'язань і забезпечень припадає 1,1 тис. грн. поточних активів, що свідчить про задовільний стан ліквідності активів Підприємства, тобто про можливість своєчасно погасити поточні зобов'язання.
За останній рік коефіцієнт зменшився на -0,5, що є негативним фактором.



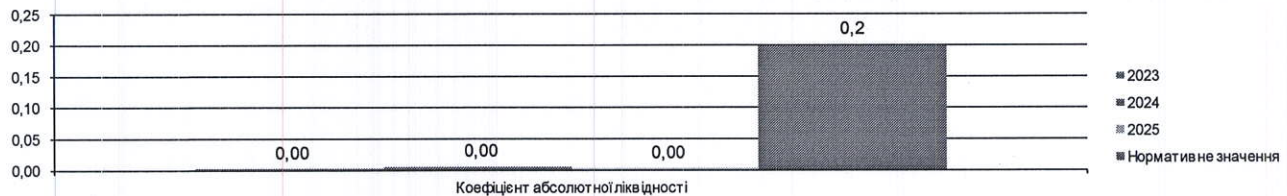
Показники	Код рядка	Нормативне знач-ня	На кінець року			Абсолютне відхилення, ±	
			2023	2024	2025	2024-2023	2025-2024
1	2	3	4	5	6	7	8
Коефіцієнт швидкої (термінової) ліквідності		>0,7	1,2	1,6	1,1	0,4	-0,5
Оборотні активи	1195	x	23 751,0	51 913,0	191 495,0	28 162,0	139 582,0
Заласи	1100	x	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Поточні зобов'язання і забезпечення	1695	x	19 264,0	32 091,0	173 754,0	12 827,0	141 663,0

На кінець 2025 р. на 1 тис. грн. поточних зобов'язань і забезпечень припадає 1,1 тис. грн. ліквідних активів, що свідчить про сприятливий стан ліквідності активів Підприємства, тобто можливість погасити поточні зобов'язання за рахунок ліквідних активів в повному обсязі.
За звітний період коефіцієнт зменшився на -0,5, що є негативним фактором.



Показники	Код рядка	Нормативне знач-ня	На кінець року			Абсолютне відхилення, ±	
			2023	2024	2025	2024-2023	2025-2024
1	2	3	4	5	6	7	8
Коефіцієнт абсолютної ліквідності		>0,2	0,00	0,00	0,00	0,00	-0,00
Гроші та їх еквіваленти	1165	x	12,0	136,0	152,0	124,00	16,00
Поточні зобов'язання і забезпечення	1695	x	19 264,0	32 091,0	173 754,0	12 827,00	141 663,00

На кінець 2025 р. на 1 тис. грн. поточних зобов'язань і забезпечень припадає 0 тис. грн. грошей та їх еквівалентів, що свідчить про наявність неліквідного балансу Підприємства, тобто неможливість терміново погасити більш ніж 20% поточних зобов'язань.
За 2025 р. коефіцієнт зменшився на 0, що є негативним фактором.



Ризики

Ринковий ризик

Це 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. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – це ризик того, що у Товариства виникнуть складнощі з виконанням фінансових зобов'язань, розрахунки за якими здійснюються шляхом передачі грошових коштів або іншого фінансового активу.

Підхід Товариства до управління ліквідністю та моніторингу ризиків ліквідності полягає в тому, щоб мати достатньо фінансових ресурсів (грошових коштів) для виконання своїх зобов'язань при їх погашенні, як в нормальних, так і в кризових умовах, не викликаючи неприйнятних збитків або шкоди репутації Товариства. Метою Товариства є підтримання балансу між безперебійним фінансуванням та гнучкістю у використанні кредитних умов, наданих постачальниками та банками (за необхідності). Товариство здійснює регулярний моніторинг прогнозованих і фактичних грошових потоків, а також аналізує графіки погашення фінансових зобов'язань з метою своєчасного вжиття заходів щодо мінімізації можливих негативних наслідків, в тому числі за рахунок керування ліквідністю і проактивного управління кредитним портфелем, націленого на мінімізацію обсягу короткострокового боргу та підтримку середньозваженого терміну кредитного портфеля. Потреби Товариства в коротко- та довгостроковій ліквідності здебільшого забезпечуються за рахунок грошових коштів від операційної діяльності. За необхідності поповнення обігових коштів Товариство користується короткостроковими та довгостроковими кредитами.

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 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 Товариства буде використовувати диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком. Керівництво оцінює вплив іншого цінового ризику на прибуток Товариства як несуттєвий.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – це ризик виникнення у Товариства збитків, викликаних невиконанням покупцем або контрагентом своїх договірних зобов'язань. Цей ризик пов'язаний, в основному, з наявними у Товаристві грошовими коштами і дебіторською заборгованістю покупців.

Кредитний ризик виникає по різних категоріях фінансових активів, що включають грошові кошти та їх еквіваленти, контрактні грошові потоки за борговими інструментами, що обліковуються за амортизованою вартістю, депозитах в банках, а також за непогашеною торговою дебіторською заборгованістю контрагентів за операціями купівлі-продажу.

Товариство наражається на кредитний ризик, який викликаний наданням відстрочки платежу контрагентам відповідно до умов ринку. У разі надання відстрочки платежу існує ризик невиконання умов по своєчасній оплаті (ризик відволікання коштів в оборотний капітал), а також ризик дефолту (ризик впливу на фінансовий результат). Політика Товариства полягає у тому,

що клієнти, які бажають здійснювати оплату на кредитних умовах, мають пройти перевірку на платоспроможність.

Товариство здійснює постійний моніторинг фінансового стану установ, де розміщені грошові кошти та їх еквіваленти. Кредитний ризик, пов'язаний з можливим невиконанням банками своїх зобов'язань та обмежується сумою грошових коштів та їх еквівалентів, розміщених на банківських рахунках.

Відсотковий ризик

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 немає активів, розміщених у боргових зобов'язаннях з відсотковою ставкою.

Соціальні аспекти та кадрова політика

Товариство дотримується всіх положень чинного законодавства України про працю і робить все належне для того, щоб будь-які рішення стосовно підбору, розвитку та кар'єрного росту співробітників ґрунтувались та залежали виключно від їх особистих професійних якостей, кваліфікації, вмінь, досягнень та потенціалу.

Товариство має прозору систему оплати праці.

Товариство забезпечує безпечне середовище та захищене робоче місце, а також інформує працівників щодо потенційних ризиків для безпеки праці та забезпечує управління такими ризиками.

Товариство будує HR-стратегію, орієнтуючись на зворотній зв'язок від команди. З цією метою проводяться опитування про емоційний та фізичний стан працівників, а також дослідження, метою якого є визначення наскільки ефективними є процеси, як почуваються та чого потребують працівники, чи почуваються вони в безпеці.

Перспективи розвитку

Стратегічні перспективи розвитку Товариства включають:

- надання кожному клієнту і партнеру повного комплексу найсучасніших фінансових послуг. Ми вважаємо, що основою нашого бізнесу є відкриті, довгострокові і довірчі стосунки з партнерами та клієнтами;
- прийняття всіх можливих дій, необхідних для зміцнення свого положення на ринку, за географічним обхватом ринку і якістю послуг, які надаємо;
- стимулювання професійного і особистого зростання співробітників Товариства. Ми розуміємо, що успіх на ринку фінансових послуг багато в чому залежить від кадрового чинника.

Директор

Головний бухгалтер



Андрій СЕРБІН

Марина БОРОДАЙ