

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

Суб'єкт господарювання: **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ЕКСПО-КАПІТАЛ"**

Ідентифікатор суб'єкта господарювання **39659953**

Стандарт	Код	Фінансові звіти та примітки
ISA700	104000-2	Звіт незалежного аудитора
IAS1	110000	Загальна інформація про фінансову звітність
IAS1	210000	Звіт про фінансовий стан, поточні/непоточні
IAS1	310000	Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за функцією витрат
IAS7	510000	Звіт про рух грошових коштів, прямий метод
IAS1	610000	Звіт про зміни у власному капіталі
IAS1	800100	Примітки - Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу
IAS1	800200	Примітки - Аналіз доходів та витрат
IAS7	800300	Примітки - Звіт про рух грошових коштів, розкриття додаткової інформації
IAS1	800500	Примітки - Перелік приміток
IAS1	800610	Примітки - Перелік суттєвої інформації про облікову політику
IAS1	810000	Примітки - Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ
IAS8	811000	Примітки - Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки

IAS10	815000	Примітки - Події після звітного періоду
IAS24	818000	Примітки - Пов'язана сторона
IAS16	822100	Примітки - Основні засоби
IFRS7	822390-01	Примітки - Фінансові активи
IFRS7	822390-03	Примітки - Фінансові зобов'язання
IFRS7	822390-11	Примітки - Характер та рівень ризиків, що пов'язані з фінансовими інструментами
IFRS13	823000-1	Примітки - Оцінка справедливої вартості активів
IAS38	823180	Примітки - Нематеріальні активи



[104000-2] Звіт незалежного аудитора

Інформація про аудиторський звіт

Найменування суб'єкта аудиторської діяльності	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА»
Код ЄДРПОУ суб'єкта аудиторської діяльності	30373906
Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	2091
Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	Розділ 4 Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
Вебсторінка суб'єкта аудиторської діяльності	https://www.bakertilly.ua/
Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг суб'єкта аудиторської діяльності	Номер рішення №23-кя Дата рішення 24.07.2023
Номер та дата договору на проведення аудиту	Договір № 260/25 від 24.10.2025 року
Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	2025 рік
Дата початку та дата закінчення аудиту	24.10.2025 - 23.04.2026
Розмір винагороди за проведення аудиту річної фінансової звітності	Аудит фінансової звітності - 477 625,80 грн
Відповідальність аудитора в межах виконання вимог процедури подання звітності у форматі iXBRL до Центру збору фінансової звітності	Управлінський персонал відповідає за коректність застосування таксономії, тегування (маркування), структуру та технічну мову розмітки iXBRL, а також за інші технічні аспекти формування iXBRL-файлу. Перевірка цих технічних елементів не є частиною завдання з аудиту. У межах аудиту аудитор отримує достатні та прийнятні докази того, що візуальне представлення фінансової звітності у файлі iXBRL в усіх суттєвих аспектах підготовлено відповідно до застосовної

концептуальної основи фінансової звітності, та висловлює аудиторську думку щодо такої фінансової звітності. Аудитор не надає жодної форми впевненості щодо технічних елементів файлу iXBRL. Кваліфікований електронний підпис ключового партнера із завдання з аудиту накладено на екземпляр файлу iXBRL виключно для виконання регуляторних вимог процедури подання звітності до ЦЗФЗ та підтвердження того, що аудиторський звіт, включений до файлу, відповідає звіту, складеному аудитором.

Звіт незалежного аудитора

Належний адресат:

Учасникам
Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ЕКСПО-КАПІТАЛ»

Думка
Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ЕКСПО-КАПІТАЛ» (далі - «Товариство»), складеної на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами (Таксономія UA МСФЗ XBRL 2025) в єдиному електронному форматі (iXBRL), що включає:

- звіт про фінансовий стан, поточні/непоточні на 31 грудня 2025 р.;
- звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за функцією витрат, звіт про зміни у власному капіталі, звіт про рух грошових коштів, прямий метод за рік, що закінчився зазначеною датою; та
- примітки до фінансової звітності, що містять суттєву інформацію про облікову політику та інші пояснення.

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

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

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності
Ми звертаємо увагу на примітку [810000] у фінансовій звітності на підзаголовок «Розкриття інформації про невизначеності щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати діяльність безперервно», в якій зазначено, що з 24 лютого 2022 року діяльність Товариства є під значним негативним впливом триваючого військового вторгнення в Україну і що масштаби та розвиток даних подій або терміни припинення цих дій невідомі. Як зазначено в примітці [810000], ці події або умови вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту
Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що додатково до питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», немає інших ключових питань аудиту, інформацію про які слід надати в нашому звіті.

Інші питання
Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року був проведений іншим аудитором, який 26 травня 2025 року висловив немодифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність
Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, та дотримання вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV щодо складання фінансової звітності, а також за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.
Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності
Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Товариства;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Відповідальність аудитора в межах виконання вимог процедури подання звітності у форматі iXBRL до Центру збору фінансової звітності (ЦЗФЗ)
Управлінський персонал відповідає за коректність застосування таксономії, тегування (маркування), структуру та технічну мову розмітки iXBRL, а також за інші технічні аспекти формування iXBRL-файлу. Перевірка цих технічних елементів не є частиною завдання з аудиту. У межах аудиту аудитор отримує достатні та прийнятні докази того, що візуальне представлення фінансової звітності у файлі iXBRL в усіх суттєвих аспектах підготовлено відповідно до застосовної концептуальної основи фінансової звітності, та висловлює аудиторську думку щодо такої фінансової звітності. Аудитор не надає жодної форми впевненості щодо технічних елементів файлу iXBRL. Кваліфікований електронний підпис ключового партнера із завдання з аудиту накладено на екземпляр файлу iXBRL виключно для виконання регуляторних вимог процедури подання звітності до ЦЗФЗ та підтвердження того, що аудиторський звіт, включений до файлу, відповідає звіту, складеному аудитором.

Оксана Ковтун
Партнер
Реєстровий номер аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: № 100797

ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА»
Реєстровий номер суб'єкта аудиторської діяльності у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: № 2091
Код ЄДРПОУ: № 30373906
Місцезнаходження: 04112, місто Київ, вулиця Грекова, 3, квартира 9
Фактична адреса: 03150, місто Київ, вулиця Фізкультури, 28
м. Київ, Україна
23 квітня 2026 р.

Підписи, дата та адреси	
ПІБ ключового партнера з аудиту	Ковтун Оксана Анатоліївна
Найменування суб'єкта аудиторської діяльності	ТОВ "БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА"
Дата аудиторського звіту	2026-04-23
Місцезнаходження суб'єкта аудиторської діяльності	04112, місто Київ, вулиця Грекова, 3, квартира 9

[110000] Загальна інформація про фінансову звітність

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ ЕКСПО-КАПІТАЛ"

Ідентифікаційний код юридичної особи

39659953

Код КВЕД

64.99

Сайт компанії

<https://www.fkexpocapital.com>

Опис характеру фінансової звітності

Протягом 2025 року Товариство дотримувалось наступних принципів діяльності та складання фінансової звітності: автономність, безперервність, періодичність, історичної собівартості, нарахування та відповідності доходів і витрат, повного висвітлення, послідовності, обачності та єдиного грошового вимірника.

Товариство веде бухгалтерський облік у відповідності до чинного законодавства України: МСБО (МСФЗ), Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність", облікової політики та інших внутрішніх нормативних документів.

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

Облікова політика Товариства - це сукупність методів, принципів, засобів організації бухгалтерського обліку, порядку відображення в обліку обставин, які впливають на фінансовий стан Товариства.

Облікова політика базується на чинному законодавстві України, нормативних документах Національного банку України та рішеннях керівництва Товариства.

Перед складанням річного звіту була проведена суцільна річна інвентаризація активів і зобов'язань Товариства, що обліковуються на балансі.

Результати інвентаризації відображені в балансі Товариства, складеному станом на 31.12.2025 р. Звітний період становить 12 місяців з 1 січня по 31 грудня 2025 року. Фінансова звітність була підготовлена на підставі принципу історичної вартості та на основі допущення, що Товариство буде функціонувати необмежено довго в майбутньому.

Це допущення передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань у ході звичайної діяльності.

У Примітках до фінансової звітності розкриваються усі суттєві статті звітності. Рівень суттєвості для розкриття інформації, яка повинна бути включена у фінансову звітність, приймається на рівні 0,1% від валюти балансу.

Функціональна валюта та валюта представлення Фінансова звітність представлена в гривнях, а всі суми округлені до тисячі (тис.), якщо не вказано інше.

Дата кінця звітного періоду

2025-12-31

Період, який охоплюється фінансовою звітністю

Рік, що закінчується 31 грудня 2025 року

Опис валюти подання

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

Рівень округлення, використаний у фінансовій звітності

Звітність складено у тисячах гривень, округлених до цілих

[210000] Звіт про фінансовий стан, поточні/непоточні

				тис. грн
				На початок попереднього періоду
				На початок звітного періоду
				На кінець звітного періоду
				Примітка
Активи				

тис. грн			
	Примітка	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
На початок попереднього періоду			
Непоточні активи			
Основні засоби	I8221007	41	54
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	I8231807	3	3
Відстрочені податкові активи		171	
Загальна сума непоточних активів		215	57
Поточні активи			
Поточні запаси			2
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість		348	57
Інші поточні фінансові активи	(822390-01)	15,957	15,814
Грошові кошти та їх еквіваленти	I8005007-16 (800300)	10	1
Загальна сума поточних активів за винятком непоточних активів або груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу або утримувані для виплат власникам		16,315	15,874
Загальна сума поточних активів		16,315	15,874
Загальна сума активів		16,530	15,931
Власний капітал та зобов'язання			
Власний капітал			
Статутний капітал	(800500-82)	15,000	15,000
Нерозподілений прибуток		1,183	695
Інші резерви		83	64
Загальна сума власного капіталу		16,266	15,759
Зобов'язання			
Поточні зобов'язання			
Поточні забезпечення			
Інші поточні забезпечення		25	24
Загальна сума поточних забезпечень		25	24
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість		80	100
Поточні податкові зобов'язання, поточні		159	48
Загальна сума поточних зобов'язань за винятком зобов'язань, включених до груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу		264	172
Загальна сума поточних зобов'язань		264	172
Загальна сума зобов'язань		264	172
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		16,530	15,931

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

		тис. грн	
	Примітки	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Прибуток або збиток			
Прибуток (збиток)			
Дохід від звичайної діяльності	800200; 800500	2,378	1,341
Валовий прибуток		2,378	1,341
Інші доходи			861
Адміністративні витрати	800200; 800500	(1,740)	(1,162)
Інші витрати		(144)	(726)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		494	314
Прибуток (збиток) до оподаткування		494	314
Податкові доходи (витрати)		13	(48)
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває		507	266
Прибуток (збиток)		507	266

[510000] Звіт про рух грошових коштів, прямий метод

		тис. грн	
		Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Грошові потоки від (для) операційної діяльності			
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності			
Надходження від продажу товарів та надання послуг		1,900	1,195
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності		17,400	9,971
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності			
Виплати постачальникам за товари та послуги		(1,640)	(394)
Виплати працівникам та виплати від їх імені		(568)	(385)
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю		(17,083)	(18,270)
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності		9	(7,883)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)		9	(7,883)
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності			
Інші надходження (вибуття) грошових коштів			7,800

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)		7,800
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	9	(83)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу	9	(83)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	1	84
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	10	1

[610000] Звіт про зміни у власному капіталі

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

Звіт про зміни у власному капіталі

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

Раніше представлені	15,000	64	64	695	15,759
Власний капітал на початок періоду	15,000	64	64	695	15,759
Зміни у власному капіталі					
Сукупний дохід					
Прибуток (збиток)				507	507
Загальна сума сукупного доходу				507	507
Збільшення через інші внески власників, власний капітал		19	19	(19)	0
Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу		19	19	488	507
Власний капітал на кінець періоду	15,000	83	83	1,183	16,266

тис. грн

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

Звіт про зміни у власному капіталі

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

Раніше представлені	7,200	48	48	445	7,693
Власний капітал на початок періоду	7,200	48	48	445	7,693
Зміни у власному капіталі					
Сукупний дохід					
Прибуток (збиток)		16	16	250	266
Загальна сума сукупного доходу		16	16	250	266
Збільшення через інші внески власників, власний капітал	7,800				7,800
Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	7,800	16	16	250	8,066
Власний капітал на кінець періоду	15,000	64	64	695	15,759

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

тис. грн

	На кінець звітного періоду	На початок звітного року
--	----------------------------	--------------------------

Підкласифікації активів, зобов'язань та капіталу

Основні засоби

Транспортні засоби

Офісне обладнання	41	54
-------------------	----	----

Загальна сума основних засобів	41	54
--------------------------------	----	----

Класи нематеріальних активів та гудвілу

Нематеріальні активи за винятком гудвілу

Інші нематеріальні активи	3	3
---------------------------	---	---

Загальна сума нематеріальних активів за винятком гудвілу	3	3
--	---	---

Загальна сума нематеріальних активів та гудвілу	3	3
---	---	---

Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість

Поточні попередні платежі та поточний нарахований дохід за винятком поточних договірних активів

	тис. грн	
	На кінець звітнього періоду	На початок звітнього року
Поточні попередні платежі		
Поточні аванси постачальникам	348	57
Загальна сума попередніх платежів	348	57
Загальна сума поточних попередніх платежів та поточного нарахованого доходу за винятком поточних договірних активів	348	57
Загальна сума торговельної та іншої поточної дебіторської заборгованості	348	57
Торговельна та інша дебіторська заборгованість		
Дебіторська заборгованість пов'язаних сторін	641	163
Загальна сума торговельної та іншої дебіторської заборгованості	641	163
Категорії непоточних фінансових активів		
Непоточні фінансові активи за справедливою вартістю, що відображаються через прибуток або збиток		
Непоточні фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток, призначені при первісному визнанні або пізніше	171	
Загальна сума непоточних фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток	171	0
Загальна сума непоточних фінансових активів	171	0
Категорії поточних фінансових активів		
Поточні фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
Поточні фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток, обов'язково оцінені за справедливою вартістю	15,316	15,651
Загальна сума поточних фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток	15,316	15,651
Загальна сума поточних фінансових активів	15,316	15,651
Категорії фінансових активів		
Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
Кредити та аванси клієнтам за справедливою вартістю через прибуток або збиток, класифіковані як утримувані для торгівлі	14,450	15,463
Боргові інструменти, утримувані за справедливою вартістю через прибуток або збиток, класифіковані як утримувані для торгівлі	842	188
Грошові кошти та їх еквіваленти		
Грошові кошти		
Залишки на рахунках в банках	10	1
Загальна сума грошових коштів	10	1
Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів	10	1
Різні поточні активи		
Поточні проценти до отримання	102	163
Інші поточні активи	539	
Різні активи		
Кредити та аванси клієнтам	14,450	15,463
Торговельна та інша кредиторська заборгованість		
Торговельна кредиторська заборгованість	80	100
Загальна сума торговельної та іншої кредиторської заборгованості	80	100

	тис. грн	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного року
Статутний капітал		
Статутний капітал, звичайні акції	15,000	15,000
Загальна сума статутного капіталу	15,000	15,000
Нерозподілений прибуток		
Нерозподілений прибуток, прибуток (збиток) за звітний період	1,183	695
Загальна сума нерозподіленого прибутку	1,183	695
Різний власний капітал		
Резервний капітал	83	64

[800200] Примітки - Аналіз доходів та витрат

Дохід від звичайної діяльності

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Процентні доходи від кредитів та авансів клієнтам	1,838	1,341
Процентні доходи від інших фінансових активів	540	

Суттєві доходи та витрати

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Витрати на збут та адміністративні витрати	1,740	1,162

Витрати за характером

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Класи витрат на виплати працівникам		
Короткострокові витрати на виплати працівникам		
Заробітна плата	575	394
Внески на соціальне забезпечення	126	83
Загальна сума короткострокових витрат на виплати працівникам	701	477
Загальна сума витрат на виплати працівникам	701	477

Витрати за характером

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Амортизація матеріальних та нематеріальних активів та збитки від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), які визнаються у прибутку або збитку		
Амортизаційні витрати матеріальних та нематеріальних активів		
Амортизаційні витрати	13	11
Загальна сума амортизаційних витрат	13	11
Загальна сума амортизації і збитків від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), визнаних у прибутку або збитку	13	11
Загальна сума витрат, за характером	714	488

Розкриття інформації про віднесення витрат за характером до їхньої функції

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Витрати з продажу, загальні та адміністративні витрати		
Амортизаційні витрати матеріальних та нематеріальних активів		
Амортизаційні витрати	13	11
Загальна сума амортизаційних витрат	13	11

Сукупний дохід від діяльності, що триває, та припиненої діяльності

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Сукупний дохід від діяльності, що триває	507	266
Загальна сума сукупного доходу	507	266

[800300] Примітки - Звіт про рух грошових коштів, розкриття додаткової інформації

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Звіт про рух грошових коштів		
Грошові потоки від (для) операційної діяльності		
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності		
Виплати постачальникам за товари та послуги	1,640	394

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Виплати працівникам	568	385
Фінансові доходи отримані, класифіковані як операційна діяльність	1,900	1,195
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності		
Надходження від випуску регуляторного капіталу, власний капітал		7,800

[800500] Примітки – Перелік приміток

Примітки та інша пояснювальна інформація

Розкриття інформації про облікові судження та оцінки

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва, зробити певні бухгалтерські оцінки та обґрунтовані оцінки і припущення в процесі застосування облікової політики Товариства. Зміни в оцінках і припущених, можуть зробити істотний вплив на фінансову звітність за період, в якому змінюються такі оцінки. Керівництво вважає, що допущення і оцінки при підготовці цієї фінансової звітності є слушними, а фінансова звітність достовірно відображає фінансовий стан і результати діяльності Товариства. Бухгалтерські оцінки і припущення регулярно аналізуються, вони засновані на минулому досвіді і поточній відповідності інформації і включають всі фактори і очікування керівництва про поточні та майбутні події, які можуть вплинути на балансову вартість активів і зобов'язань, доходів і витрат за звітний період і тип розкриття у фінансовій звітності. Оцінки та припущення, які мають істотний вплив на результати Компанії описані нижче.

Розкриття інформації про затвердження фінансової звітності

Ця фінансова звітність була затверджена директором Товариства 23 квітня 2026 року.

Розкриття основи підготовки фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень. Дана фінансова звітність була складена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ") в редакції Ради МСФЗ.

Розкриття інформації про грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти	На 31.12.2025р	На 30.09.2025р	На 31.12.2024р.
включають:			
Грошові кошти у касі	-	-	-
Грошові кошти на банківських рахунках	10	23	1

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти на рахунках Товариства та короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції з первісним строком розміщення до 30 днів, які вільно конвертуються у певні суми грошових коштів і які характеризуються незначним ризиком зміни вартості. Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів.

На 31.12.2025р. не існувало обмежень щодо використання грошових коштів.

Для цілей формування звіту про рух грошових коштів Товариство розподіляє рух коштів на операційну, інвестиційну та фінансову діяльність.

До руху коштів від операційної діяльності відносяться грошові надходження та видатки, пов'язані із діяльністю з надання фінансових послуг, зокрема: послуг з факторингу, надання коштів та банківських металів у кредит, а також операції, що забезпечують або виникають в наслідок проведення діяльності з надання фінансових послуг.

До руху коштів від інвестиційної діяльності відносяться грошові надходження та видатки, пов'язані із з придбання та реалізації необоротних активів, а також тих фінансових інвестицій, які не є складовою частиною еквівалентів грошових коштів.

До руху коштів від фінансової діяльності відносяться грошові надходження та видатки, пов'язані із діяльністю, що призводить до зміни розміру власного та позикового капіталу Товариства за рахунок залучення коштів від інших осіб.

Станом на 31.12.2025р заборгованість по кредитним зобов'язанням у Товариства відсутня.

Розкриття інформації про витрати

	2025 рік	2024 рік.
До складу витрат Компанії відносяться:		
-Витрати на оплату персоналу	574	394
-Витрати на бухгалтерські послуги	420	360
-Витрати на юридичні послуги	240	150
-Витрати під очікувані кредитні збитки	144	726
-Відрахування на соціальні заходи	126	83
-Витрати оренд	117	42
-Витрати на аудиторські послуги	90	60
-Витрати на консультаційні послуги	62	30
-Відрахування на програмне забезпечення	44	20
-Витрати на навчання	32	3
-Амортизація основних засобів	13	11
-Інше	22	9
Всього витрати	1 884	1 888

Розкриття інформації про фінансові доходи

	2025 рік	2024 рік
До складу доходів Товариства відносяться:		
Процентні доходи від основної діяльності, в т.ч.:	2 378	1 341
- відсотки за користування кредитами	1 838	1 341
- дохід по факторингу	540	-
Інші доходи від операційної діяльності, в т.ч.:		
-коригування резерву боргів		772
Інші доходи:		
- Дохід від придбаного боргу		89
Всього доходи	2 378	2 202

Розкриття інформації про податок на прибуток

Юридичні особи в Україні повинні самостійно подавати податкові декларації.

Згідно з прийнятими положеннями, нормативна ставка податку на прибуток (в тому числі і відстрочений податок на прибуток) в 2025 році становить 25%. Оскільки за 2024рік дохід від будь яких

видів діяльності підприємства не перевищив 40 млн грн, то починаючи з 01.01.2025року підприємство складає податкову фінансову звітність, базовим звітним періодом якої є рік.

Суми відстрочених податків оцінюються з використанням ставок податку, що будуть застосовуватися, коли очікується, що тимчасова різниця буде реалізована.

	2025рік	2024рік
Поточний податок на прибуток, рік	(159)	(48)
Витрати/(доходи) з відстроченого податку на прибуток, рік	172	-
Всього	13	(48)

Узгодження сум витрат зі сплати податку на прибуток, розрахованих із застосуванням законодавчо встановлених ставок, та фактично нарахованих сум є таким:

	2025 рік	2024 рік
Прибуток до оподаткування	494	314
Нормативна ставка	25%	18%
Нараховано податок на прибуток	(124)	(57)
Відстрочений податок на прибуток минулих періодів	137	0
Постійна податкова різниця	0	9
Витрати (доходи) з податку на прибуток	13	(48)

Відстрочені податки за 2025 рік за видами тимчасових різниць представлені наступним чином:

Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесених податкових збитків	31.12.2024	Віднесено/ (кредитовано) на прибуток чи збиток	Віднесено (кредитовано) безпосередньо на капітал	31.12.2025
Дебіторська заборгованість		171		171
Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)		171		171

Розкриття інформації про статутний капітал

	На 31.12.2025	На 30.09.2025	На 31.12.2024
Власний капітал складається з таких компонентів:			
Зареєстрований статутний капітал	15 000	15 000	15 000
Неоплачений капітал	-	-	-
Резервний капітал	83	64	64
Нерозподілений прибуток (непокр.збиток)	1 183	1 646	695
Всього власний капітал	16 266	16 710	15 759

Формування статутного капіталу Товариства здійснюється виключно грошовими коштами відповідно до вимог чинного законодавства.

Товариство формує резервний капітал, який відповідно до статуту повинен складати 25% від статутного капіталу. Резервний капітал створюється починаючи з третього року існування Товариства шляхом щорічних відрахувань не менш 5% суми чистого прибутку Товариства за рік і спрямовується на відшкодування збитків за підсумками фінансового року.

Управління капіталом:

Станом на 31.12.2025 року	Нормативне значення	Фактичне значення	Примітка
Статутний капітал	>10 000	15 000	дотримано
Власний капітал	15 000	16 183	дотримано

Розкриття інформації про забезпечення

Забезпечення виплат персоналу

Протягом 2025 року для забезпечення виплат персоналу формувався резерв на виплату відпусток.

	2025	2024
Резерв на виплату відпусток на початок періоду	24	8
Нарахування резерву за період	45	26
Використання резерву за період	44	10
Резерв на виплату відпусток на кінець періоду	25	24
Збільшення резерву у порівнянні з попереднім звітним періодом відбулося за рахунок зростання фонду оплати праці.		

Розкриття інформації про дохід від договорів з клієнтами

Дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)

	2025 рік	2024 рік
Нараховані відсотки по кредитним договорам		
по укладеним договорам з юридичними особами	1 837	1 341
Разом:	1 837	1 341

[800610] Примітки - Перелік суттєвої інформації про облікову політику

Розкриття суттєвої інформації про облікову політику

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

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

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

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

відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;

є нейтральною, тобто вільною від упереджень;

є повною в усіх суттєвих аспектах.

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

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

визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

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

Опис облікової політики щодо умовних зобов'язань та умовних активів

Умовні активи не визнаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких активів надається, коли надходження пов'язаних з ними економічних вигод є ймовірним. Умовні зобов'язання не відображаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких зобов'язань надається, за винятком випадків, коли відтік ресурсів для виконання таких зобов'язань є малоімовірним.

Опис облікової політики щодо відстроченого податку на прибуток

Судження керівництва необхідні для визначення суми відстроченого активу з податку на прибуток, який може бути визнаний, виходячи з вірогідних строків і розміру майбутнього прибутку, що підлягає оподаткуванню, разом із стратегією податкового планування.

Опис облікової політики щодо визначення компонентів грошових коштів та їх еквівалентів

Грошові кошти складаються з коштів на поточних рахунках у банках та коштів у дорозі. Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання. Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводитися в національній валюті.

Опис облікової політики щодо виплат працівникам

Зобов'язання по пенсійних програмах Відповідно до українського законодавства, Товариство нараховує та перераховує внески на заробітну плату працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні нарахування на поточні нарахування заробітної плати, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня. У Товариства не існує інших пенсійних програм, програм додаткових виплат при виході працівників на пенсію або інших значних компенсаційних програм, які зажадали б додаткових нарахувань. Видатки на персонал Короткострокові винагороди працівникам, включаючи заробітну плату й платежі по соціальному страхуванню, премії й відпускні допомоги, ураховуються в основних витратах за принципом накопичення. Відповідно до законодавства, Товариство провадить внески певного розміру до фонду пенсійного страхування, державного соціального страхування за кожного працівника протягом усього періоду зайнятості працівника. Товариство не здійснює та не має зобов'язань по виплатах після закінчення трудової діяльності та/або інших довгострокових виплат працівникам.

Опис облікової політики щодо витрат

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам. Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів. Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан. Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без

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

Опис облікової політики щодо оцінки справедливої вартості

Справедлива вартість фінансових інструментів У випадках, коли справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, що обліковуються у звіті про фінансовий стан, не може бути отримана шляхом спостережень за активними ринками, вона може визначатися за допомогою набору технік оцінювання, що включають використання математичних моделей. Вхідні параметри моделей включають спостережувану ринкову інформацію; у випадку, коли це неможливо, для визначення справедливої вартості необхідне застосування судження.Фінансові інструменти Компанії складаються з власних грошових коштів. Після 31 грудня 2024 року та протягом 2025 року рівень процентної ставки по кредитно/депозитним ставкам у банках України суттєво не змінився. Цей факт не вплинув на доходність Товариства.Резерви від знецінення фінансових інструментівМСФЗ 9 "Фінансові інструменти" замінив модель "понесених збитків", що використовувалася в МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка", на модель "очікуваних кредитних збитків". Застосування нової моделі зменшення корисності вимагає від Товариства значних професійних суджень щодо того, яким чином зміни економічних факторів впливають на очікувані кредитні збитки, що визначаються шляхом зважування щодо ймовірності їх виникнення.Припущення при оцінці того, чи збільшився кредитний ризик фінансового активу з моменту первісного визнання та включення перспективної інформації при оцінці очікуваних кредитних збитків постійно аналізуються з метою підтримання сум резервів на рівні, який, на думку керівництва, буде достатнім для покриття збитків, понесених відносно фінансових активів Товариства.Протягом 2025 року клієнтами Компанії (за укладеними договорами факторингу) були:- юридична особа- резидент України, фінкомпанія повністю виконала свої зобов'язання щодо викупу боргу;- борг до сплати першому боржнику був пред'явлений у жовтні 2024року, сума резерву очікуваних кредитних збитків 194,0 тис.грн; - борг до сплати другому боржнику був пред'явлений у липні 2025року, сума резерву очікуваних кредитних збитків 42,7тис.грн;Протягом 2025 року клієнтами Товариства (за укладеними договорами надання коштів та банківських металів у кредит) були:-Дві юридичні особи, обидва договори укладені на строк до 365 днів під 12% річних, один договір виконаний, один договір є укладеним, сума резерву очікуваних кредитних збитків на кінець періоду 450 тис.грн;

Опис облікової політики щодо фінансових витрат

Доходи і витрати визнаються за принципом нарахування в тому періоді в якому вони здійснені отримані (понесені).

Опис облікової політики щодо фінансових інструментів

Визнання та первісна оцінка. Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли вона стає стороною договірних домовленостей щодо цього інструмента.

Операції з фінансовими інструментами визнаються в звіті про фінансовий стан на дату розрахунку, тобто на дату його надання (отримання) грошових коштів і первісно оцінюються за справедливою вартістю, скоригованою на витрати на проведення операції, за винятком тих, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, які первісно оцінюються за справедливою вартістю.

Справедливою вартістю фінансового інструменту під час первісного визнання є ціна операції (тобто вартість наданих або отриманих коштів) скоригована на витрати на проведення операції, за винятком тих, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, які первісно оцінюються за справедливою вартістю.

Витрати на проведення операції - це додаткові витрати, на придбання, випуск або вибуття фінансового активу чи зобов'язання і які не були б отримані (сплачені), якби операція не відбулася. Витрати на проведення операції, наприклад, включають виплати та комісійні, сплачені за надання (отримання) фінансового інструменту, витрати на реєстрацію та оцінку заставного майна, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності і т.ін.

Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими інструментами, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Прибуток або збиток при первісному визнанні виникає лише тоді, коли є різниця між справедливою вартістю та ціною операції (угоди), підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або метод оцінки, який у якості базових даних використовує лише дані з відкритих ринків.

За відсутності активного ринку оснований для визначення поточної справедливої вартості є дані про останні договори, здійснені між непов'язаними сторонами. Суми, що отримані під час проведення примусових операцій (вимушений розпродаж майна в рахунок погашення боргів, під час ліквідації тощо), не є справедливою вартістю.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, щодо яких немає інформації про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як дисконтування грошових потоків та аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методики оцінки може потребувати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій фінансовій звітності інформація розкривається в тих випадках, за яких заміна такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни сум прибутку, доходів, витрат, загальної суми активів чи зобов'язань.

Подальша оцінка фінансових інструментів. В залежності від бізнес-моделі, яку використовує Товариство для управління фінансовими інструментами, та від характеристик фінансового активу, пов'язаних з передбаченими договором потоками грошових коштів, фінансові активи оцінюються:

- за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка (отримання в зазначені терміни потоків грошових коштів, які є виключно платежами основного боргу та відсотків на непогашену суму основного боргу); або
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід або за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

- він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків; і
- його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів на непогашену частину основної суми.

Товариство здійснює класифікацію всіх фінансових зобов'язань як таких, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю за винятком: фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки; договорів фінансової гарантії, поручительства; зобов'язань з кредитування за ставкою, нижче ринкової; фінансових зобов'язань, які виникають, якщо передавання фінансового активу не відповідає умовам припинення визнання або застосовується принцип продовження участі.

Амортизована вартість – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основної суми боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей у звіті про фінансовий стан.

Метод ефективної процентної ставки – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента.

Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх кредитних збитків) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі гонорари та комісійні виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

Фінансові інструменти оцінюються за справедливою вартістю, окрім випадків, коли його оцінюють за амортизованою собівартістю відповідно до вищенаведених умов.

Припинення визнання. Товариство припиняє визнання фінансових активів, коли (а) активи погашені або права на грошові потоки від них іншим чином закінчилися або (б) коли Товариство передало права на грошові потоки від фінансових активів або уклала угоду щодо передачі, і при цьому (І) також передала, в основному, всі ризики та вигоди володіння активом або (ІІ) не передавала і не зберігала, в основному, всі ризики та вигоди володіння, але не зберегла контроль. Контроль зберігається, коли контрагент не має практичної можливості повністю продати актив незв'язаній стороні, не накладаючи при цьому обмежень на продаж.

Фінансове зобов'язання припиняється в разі його виконання, скасування або закінчення терміну дії.

Взаємозалік. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з відображенням лише чистого сальдо у звіті про фінансовий стан здійснюється тільки за наявності юридично закріпленого права здійснювати взаємозалік або наміру провести розрахунок шляхом взаємозаліку або реалізувати актив і одночасно погасити зобов'язання.

Очікувані кредитні збитки / Зменшення корисності фінансових активів.

З 1 січня 2018 року Товариство здійснює оцінку знецінення у відповідності до МСФЗ 9 для активних операцій, облік яких ведеться за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

У відповідності з загальним підходом в залежності від міри погіршення кредитної якості з моменту початкового визнання Товариство відносить фінансові інструменти до одної з наступних стадій оцінки знецінення:

- стадія 1 - фінансові інструменти, для яких відсутні ознаки суттєвого збільшення кредитного ризику. За даними фінансовими інструментами розраховуються очікувані кредитні втрати протягом наступних 12 місяців;
- стадія 2 - фінансові інструменти, для яких наявні ознаки суттєвого збільшення кредитного ризику з моменту первинного визнання, але відсутні ознаки знецінення. За даними фінансовими інструментами розраховуються кредитні втрати на весь термін дії фінансових інструментів;
- стадія 3 - фінансові інструменти, для яких наявні ознаки суттєвого збільшення кредитного ризику з моменту первинного визнання та об'єктивні ознаки знецінення.

За даними фінансовими інструментами розраховуються очікувані кредитні втрати на весь термін дії фінансових інструментів. Товариство застосовує два підходи до оцінки знецінення фінансових інструментів:

- індивідуальна оцінка - проводиться для фінансових інструментів, які вважаються суттєвими та для яких виявлено ознаки суттєвого збільшення кредитного ризику з моменту первинного визнання. Оцінювання очікуваних кредитних втрат за кожним кредитом позичальника Товариством проводиться на основі імовірісно-зважених дисконтованих грошових потоків. Товариство розглядає декілька сценаріїв повернення коштів позичальником та бере до розрахунку кожен із них.
- колективна оцінка - проводиться для фінансових інструментів, які не вважаються суттєвими або за якими не виявлено ознак суттєвого збільшення кредитного ризику з моменту первинного визнання. За колективним підходом застосовується оцінка на рівні портфеля

Товариство визначає, чи існують об'єктивні ознаки зменшення корисності фінансових активів чи групи фінансових активів на кожну звітну дату.

Вважається, що зменшення корисності фінансового активу чи групи фінансових активів відбувається тільки тоді, коли існують об'єктивні ознаки зменшення корисності в результаті однієї чи більше подій, що настали після первісного визнання активу ("випадок виникнення збитків"), і такий випадок або випадки виникнення збитків мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки від фінансових активів чи групи фінансових активів, який може бути достовірно визначений.

Об'єктивні ознаки зменшення корисності можуть включати ознаки того, що позичальник чи група позичальників зазнають суттєвих фінансових труднощів, порушують зобов'язання зі сплати процентів чи основної суми боргу, ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації, свідчення, на підставі спостережуваної ринкової інформації, щодо поміркованого зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків, наприклад, зміни у рівні прострочених платежів або в економічних умовах, що корелюють зі збитками по активах, а також показники зовнішньої інформації що відбулися в технологічному, ринковому, економічному або правовому оточенні, в якому діє суб'єкт господарювання.

Товариство обліковує збитки від знецінення фінансових активів з використанням рахунків резерву. Товариство на кожну звітну дату визнає очікувані кредитні збитки або суму їх відшкодування у разі позитивних змін (збитки чи прибутки від знецінення) у складі Звіту про прибутки та збитки. Резерв під знецінення за фінансовими активами, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід визнається в складі іншого сукупного доходу і не зменшує балансову вартість фінансового активу в звіті про фінансовий стан.

Збитки від знецінення фінансових активів, які відображаються за амортизованою вартістю, визначаються як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, які дисконтовані за первісною ефективною процентною ставкою для фінансового активу. При розрахунку очікуваних кредитних збитків враховується прогнозна інформація, вплив макроекономічних факторів на очікувані грошові потоки, а також ймовірність декількох сценаріїв погашення заборгованості (для кредитів, що оцінюються на індивідуальній основі).

Для оцінки очікуваних кредитних збитків за іншою дебіторською заборгованістю застосовується спрощений підхід, відповідно до якого очікувані кредитні збитки розраховуються одразу на весь термін дії таких фінансових активів.

Для розрахунку резерву по іншій дебіторській заборгованості Товариство використовує матриці резервування, за якою резерви на покриття збитків розраховуються щодо дебіторської заборгованості, суми якої розподіляються за різними строками утворення заборгованості або прострочення платежів. Вихідними даними для матриць резервування, є історичні дані щодо прострочення платежів та списання безнадійної заборгованості. Коефіцієнти дефолту і, відповідно, резерв під збитки як відсоток від залишку заборгованості зростають у міру збільшення періоду прострочення платежів.

Зміна умов кредитів. Якщо за фінансовими активами умови змінюються у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника, то такі фінансові активи є знеціненими.

Товариство відображає в бухгалтерському обліку зміну умов договору або модифікацію за фінансовим активом, що призводить до перегляду грошових потоків за ним, як продовження визнання первісного фінансового активу з новими умовами.

Якщо умови договору за фінансовим активом переглядаються за згодою сторін або відбувається будь-яка інша модифікація, що не призводить до припинення визнання первісного фінансового активу, кредитна спілка має перерахувати валову балансову вартість цього активу та визнати доходи або витрати від модифікації.

Товариство розраховує нову валову балансову вартість як теперішню вартість переглянутих або модифікованих грошових потоків, передбачених договором, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка (або первісною ефективною ставкою відсотка, скоригованою з урахуванням кредитного ризику для створених знецінених фінансових активів).

Різниця між валовою балансовою вартістю за первісними умовами та валовою балансовою вартістю за переглянутими або модифікованими умовами фінансова Товариство визнає як доходи або витрати від модифікації.

Опис облікової політики щодо зменшення корисності нефінансових активів

Аналіз наявності ознак зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів здійснюється щороку в рамках проведення річної інвентаризації активів та зобов'язань. Зменшення корисності визнається, якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди. Корисність необоротних активів зменшується, якщо їх балансова вартість перевищує оцінену суму очікуваного відшкодування. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання та нематеріальні активи, які не можуть використовуватися за призначенням, переглядаються на зменшення корисності незалежно від наявності ознак зменшення корисності. Питання зменшення корисності необоротних активів вирішується постійно діючою комісією з введення, списання, інвентаризації та переоцінки необоротних активів. Сума очікуваного відшкодування визначається як найбільша з двох оцінок: -справедлива вартість за вирахуванням витрат на продаж або-цінність використання (дисконтована вартість майбутніх грошових потоків, що очікується отримати від активу). Втрати від зменшення корисності за необоротними активами, які не переоцінювалися, визначаються у звіті про фінансові результати, а за необоротними активами, які переоцінювалися, - як зменшення додаткового капіталу за результатами переоцінки. Якщо причин для зменшення корисності об'єкта необоротних активів немає, то сума відновлення корисності, але не більша, ніж сума попереднього її зменшення, відображається як визнання доходу з одночасним зменшенням суми зносу об'єкта необоротних активів.

Опис облікової політики щодо податку на прибуток

Податки на прибуток відображені у фінансовій звітності Компанії відповідно до законодавства, яке вступило в дію або має бути введено в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок і відстрочений податок і визнаються у складі прибутку чи збитку за рік, крім випадків, коли вони відносяться до операцій, визнаних в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу, в тому ж або іншому періоді. Поточний податок - це сума, яку, як очікується, необхідно буде сплатити або відшкодувати у податкових органів щодо оподатковуваного прибутку чи збитків поточного та попередніх періодів. Якщо фінансова звітність затверджується до подачі відповідних податкових декларацій, оподатковуваний прибуток або податковий збиток визначаються розрахунковим шляхом. Інші податки, крім податку на прибуток, відображені у складі адміністративних витрат. Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених із минулих періодів податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при первісному визнанні, відстрочені податки не визнаються відносно тимчасових різниць при початковому визнанні активу або зобов'язання в разі операції, що не є об'єднанням компаній, коли така операція при її первісному визнанні не впливає ні на фінансовий, ні на податковий прибуток. Суми відстрочених податків розраховуються за ставками оподаткування, які введені в дію або повинні бути введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як очікується, будуть застосовуватися в періодах, коли буде реалізовано тимчасова різниця або використаний перенесений податковий збиток. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки визнаються лише в тій мірі, в якій існує імовірність отримання оподатковуваного прибутку, відносно якої можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Опис облікової політики щодо нематеріальних активів та гудвілу

Нематеріальний актив - ідентифікований немонетарний актив, який не має фізичної форми. Товариство визнає нематеріальний актив, якщо він відповідає наступним критеріям: 1. Актив може бути ідентифікованим; 2. Товариство має контроль над даним активом; 3. Потік майбутніх економічних вигод від використання активу є високо вірогідним; 4. Вартість активу можна надійно оцінити. Придбаний або отриманий нематеріальний актив відображається в балансі, якщо існує ймовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням, та його вартість може бути достовірно визначена. Після визнання активом об'єкт нематеріального актива обліковується за його первісною собівартістю мінус накопичена амортизація, мінус знецінення. Прибутки і збитки від вибуття нематеріальних активів, які визначаються як різниця між сумою надходжень від вибуття активу та його балансовою вартістю на момент вибуття, відносяться на фінансовий результат. Амортизація окремого об'єкта нематеріальних активів розраховується із застосуванням прямолінійного методу. Нематеріальні активи включають: - ліцензії на надання фінансових послуг. Безстрокові, амортизація не нараховується.

Опис облікової політики щодо оренди

Товариство виступає в ролі орендаря в рамках договору операційної оренди офісного приміщення, який був укладений на строк до одного року, за яким всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, в основному не передаються орендодавцем Компанії. Крім того, слід зазначити, що оскільки сума орендних платежів є несуттєвою в балансі підприємства, то з дати набранням чинності МСФЗ (IFRS) 16 керівництво підприємства прийняло рішення керуватись в обліку МСФЗ (IFRS) 9 стосовно цього договору. Загальна сума орендних платежів за цим договором відноситься на прибуток або збиток із використанням методу рівномірного списання протягом строку оренди.

Опис облікової політики щодо основних засобів

Первісна вартість придбаних основних засобів активів складається з витрат на придбання та введення їх в експлуатацію.

Після визнання активом об'єкту основних засобів активів Компанія застосовує оцінку за моделлю собівартості, згідно якої він об'єкт обліковується за його собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Компанія визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року.

Витрати на поліпшення об'єктів основних засобів, що призводять до збільшення первісно очікуваних вигід від їх використання, збільшують первісну вартість цих об'єктів. Витрати на незначний ремонт й технічне обслуговування відносяться на витрати в міру їх здійснення. Вартість заміни значних компонентів основних засобів капіталізується, а залишкова вартість заміненої частини (компонента) відноситься на витрати в звіті про сукупні доходи звітного періоду.

У разі знецінення основних засобів їх вартість зменшується до вартості очікуваного відшкодування або справедливої вартості за мінусом витрат на реалізацію залежно від того, яка з цих двох величин є вищою. Зменшення балансової вартості відноситься на фінансові результати. Витрати на знецінення активу, визнані в попередніх періодах, сторнуються, якщо відбулася зміна оцінок, застосованих для визначення очікуваного відшкодування, або справедливої вартості за мінусом витрат на реалізацію.

Амортизація

Нарахування амортизації (зносу) основних засобів здійснюється після того, як основні засоби стають придатними для використання, із застосуванням прямолінійного методу з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за такими нормами:

офісне та комп'ютерне обладнання 5 років

меблі та інвентар та інші активи 5 років

Ліквідаційна вартість активу - це оціночна сума, яку Компанія отримала б в поточний час від продажу цього активу, за мінусом оцінених витрат на продаж, якби стан та строк експлуатації активу відповідав строку експлуатації та стану, які цей актив матиме наприкінці строку корисного використання. Ліквідаційна вартість активу дорівнює нулю, якщо Компанія має намір використовувати актив до кінця фізичного строку його експлуатації.

Опис облікової політики щодо забезпечень

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання. Товариство також створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець звітного періоду. Розмір відрахувань до резерву відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактично невикористаної

працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися інші об'єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника. У разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

Опис облікової політики щодо визнання доходу від звичайної діяльності

Дохід визнається під час збільшення активу або зменшення зобов'язання, що зумовлює зростання власного капіталу (за винятком зростання капіталу за рахунок внесків учасників підприємства), за умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена. Дохід від договорів з клієнтами визнається:

- за нарахованими процентами;
- протягом усього періоду дії кредитного договору;
- за нарахованими штрафами і пенями;
- одноразово у певний момент часу;
- за придбаними правами вимоги;
- одноразово у певний момент часу.

Опис облікової політики щодо торговельної та іншої кредиторської заборгованості

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 нижченаведених ознак:

- Керівництво Товариства сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Керівництво Товариства не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду. Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань. Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю. Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим

Опис облікової політики щодо торговельної та іншої дебіторської заборгованості

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю. Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Опис облікової політики щодо операцій між пов'язаними сторонами

У ході звичайної діяльності Компанія може здійснювати операції з пов'язаними сторонами. МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки. Власний капітал Статутний капітал являє собою сукупність засобів (вкладів, внесків, часткою) засновників (учасників) у майно при створенні підприємства для забезпечення його діяльності в розмірах, визначених установчими документами. Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) - сума прибутку, що залишилася після сплати податків і частки, яка належить до виплати учасникам (дивідендів) або сума втрат, понесена в результаті ведення всіх видів діяльності в попередніх звітних періодах.

Власний капітал. Статутний капітал являє собою сукупність засобів (вкладів, внесків, часткою) засновників (учасників) у майно при створенні підприємства для забезпечення його діяльності в розмірах, визначених установчими документами. Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) - сума прибутку, що залишилася після сплати податків і частки, яка належить до виплати учасникам (дивідендів) або сума втрат, понесена в результаті ведення всіх видів діяльності в попередніх звітних періодах.

Корпоративна інформація та твердження про відповідність до вимог МСФЗ

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ЕКСПО-КАПІТАЛ"

Ідентифікаційний код юридичної особи

39659953

Правова форма суб'єкта господарювання

Товариство з обмеженою відповідальністю

Країна реєстрації

Україна

Адреса зареєстрованого офісу суб'єкта господарювання

вулиця ЄВГЕНА КОНОВАЛЬЦЯ, буд. 31, оф. 703-А, ПЕЧЕРСЬКИЙ р-н, м. КИЇВ, 01133, УКРАЇНА

Основне місце ведення бізнесу

вулиця ЄВГЕНА КОНОВАЛЬЦЯ, буд. 31, оф. 703-А, ПЕЧЕРСЬКИЙ р-н, м. КИЇВ, 01133, УКРАЇНА

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

не має

Опис характеру функціонування та основних видів діяльності суб'єкта господарювання

Як фінансова установа Товариство зареєстровано в Державному реєстрі фінансових установ 26.04.2016 р. за реєстраційним № 13103357 (свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серія ФК № 743).Починаючи з 12.03.2024 року, на підставі листа НБУ №27-0026/19076 від 12.03.2024року "про переоформлення ліцензій" та витягу з ДРФУ, Товариство діяло на підставі отриманих ліцензій на деякі види фінансових послуг, а саме на: надання послуг з факторингу, надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту на ліцензію на діяльність фінансової компанії з правом надання послуг – факторинг, надання коштів та банківських металів у кредит.

Твердження про відповідність до вимог МСФЗ

Дана фінансова звітність була складена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ") в редакції Ради МСФЗ.Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року є МСФЗ, включаючи МСБО та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2025 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Фінансова звітність відповідає МСФЗ



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

Товариство здійснює свою діяльність в Україні. Починаючи з 24 лютого 2022 року, країна продовжує зазнавати масштабного впливу повномасштабної війни, розв'язаної російською федерацією. Безпекова ситуація залишається складною, оскільки бойові дії тривають у східних та південних регіонах, а також мають місце регулярні ракетні атаки на цивільну та промислову інфраструктуру по всій території України.

Воєнний стан, запроваджений з метою відсічі російській агресії, продовжує діяти станом на дату затвердження цієї фінансової звітності. Макроекономічні умови в Україні характеризуються високим рівнем ризиків та невизначеності, зокрема через триваючі воєнні дії, регулярні атаки на енергетичну інфраструктуру, логістичні ускладнення та залежність від зовнішньої фінансової підтримки.

За попередніми оцінками Мінекономіки, у 2025 році реальний ВВП України зріс на 2,2% (для порівняння, у 2024 році темп зростання реального ВВП становив 2,9%). На уповільнення динаміки вплинули масштабні руйнування, завдані рф інфраструктурі добування газу, енергетичним мережам, портам та залізничній інфраструктурі.

У 2025 році Національний банк України (НБУ) переглядав облікову ставку з урахуванням макроекономічних умов та інфляційних ризиків. Зокрема, упродовж року облікову ставку було підвищено з 14,5% до 15,5% та надалі утримувано на цьому рівні. В січні 2026 року НБУ оголосив про пом'якшення процентної політики і зниження ставки до 15%, ураховуючи стійке зниження інфляційного тиску та зменшення ризиків, пов'язаних із зовнішнім фінансуванням.

У 2025 році НБУ продовжив режим керованої гнучкості обмінного курсу та здійснював подальші кроки з пом'якшення окремих валютних обмежень. Згідно з даними НБУ, офіційний курс гривні до долара на початок 2025 року становив 42,04 грн/дол. США, а на кінець року – 42,39 грн/дол. США. Курс до євро зріс із 43,93 грн/євро до 49,86 грн/євро на 31 грудня.

За оцінками рейтингових агентств, суверенні кредитні рейтинги України протягом 2025 року залишалися на високоризикових рівнях і відображали значну невизначеність, пов'язану з воєнними діями та торговими операціями. У грудні 2025 року Fitch Ratings підвищило довгостроковий рейтинг України в іноземній валюті з "Restricted Default", який утримувався упродовж більшої частини 2025 року, до "CCC". S&P Global Ratings у січні 2026 року підвищило довгостроковий рейтинг в іноземній валюті до "CCC+" з "SD". Зазначене підвищення відображає вихід із дефолтного статусу після здійснення торгових операцій (зокрема реструктуризації/обміну окремих торгових інструментів), однак кредитні ризики залишаються дуже високими.

Водночас Україна продовжувала отримувати міжнародну фінансову підтримку. Зокрема, Європейський Союз продовжив надавати фінансову допомогу і бюджетну підтримку Україні, у т.ч. в межах механізмів макрофінансової допомоги. Крім того ЄС узгодив фінансову підтримку для задоволення потреб України у 2026-2027 роках у розмірі близько 90 млрд євро, що має бути реалізовано головним чином через кредити ЄС, залучені на капітальних ринках.

Воєнні дії та пов'язані з ними обмеження продовжують істотно впливати на діяльність Товариства, а саме:

- Зміни галузевого законодавства та правил оподаткування, пов'язані з воєнним станом (зокрема, підвищення з 18% до 25% ставки податку на прибуток, нові вимоги до звітності).
- Інфраструктурні загрози, зокрема перебої у постачанні електроенергії, води та тепла унаслідок обстрілів енергооб'єктів.

Управлінський персонал Товариства продовжує вживати заходів для подолання цих викликів, зокрема:

- Оптимізація витрат, у тому числі впровадження енергозберігаючих технологій.
- Забезпечення безперервності діяльності, розробка резервних IT-рішень та планів реагування на надзвичайні ситуації.

Хоча Товариство продовжує свою операційну діяльність, існують обставини, які знаходяться поза межами впливу управлінського персоналу:

- Тривалість та інтенсивність війни, ситуація на фронті та можливі зміни у військовій тактиці росії.
- Масштаби міжнародної підтримки України, обсяги фінансових траншів, військової та гуманітарної допомоги.
- Рішення уряду та центрального банку щодо грошово-кредитної і фінансової політики, що впливають на інфляцію та валютний ринок.
- Реструктуризація державного боргу, умови співпраці з міжнародними фінансовими організаціями та вплив на платоспроможність держави й на макроекономічну стабільність в цілому.

Указом Президента України від 24.02.2022р. № 64/2022 "Про введення воєнного стану в Україні" в Україні введено воєнний стан з 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року. Верховна Рада Законом України від 24 лютого 2022 року №2102-ІХ затвердила Указ Президента України "Про введення воєнного стану в Україні". Станом на дату підготовки цієї фінансової звітності дію воєнного стану продовжено до 04 травня 2026 року.

Згідно статті 8 Закону України "Про правовий режим воєнного стану", передбачається, що на період введення воєнного стану, як особливого правового режиму, можуть бути введені тимчасові, обумовлені загрозою, обмеження прав і законних інтересів юридичних осіб із зазначенням строку дії цих обмежень.

Беручи до уваги непередбачуваний вплив тривалої війни на істотні припущення, які лежать в основі прогнозів, керівництво дійшло висновку, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

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

Розкриття змін в обліковій політиці, облікові оцінки та помилки

Нові і переглянуті МСФЗ випущені, але які ненабули чинності на звітну дату

Деякі нові стандарти та зміни до стандартів були опубліковані, але не є обов'язковими для звітних періодів, що закінчуються 31 грудня 2025 року. Однак, Товариство не застосовувало достроково такі нові або змінені стандарти бухгалтерського обліку під час підготовки цієї фінансової звітності. Нові стандарти та поправки викладені нижче:

-	- Дата набрання чинності
МСФЗ (IFRS) 18 "Презентація та розкриття у фінансовій звітності"	- 1 січня 2027 р.
МСФЗ (IFRS) 19 "Дочірні підприємства, що не є підзвітними суспільству: розкриття інформації"	- 1 січня 2027 р.
Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 та МСФЗ (IFRS) 7 - "Контракти щодо електроенергії з природних джерел"	- 1 січня 2026 р.
Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 та МСФЗ (IFRS) 7 - "Класифікація та оцінка фінансових інструментів"	- 1 січня 2026 р.
Щорічні покращення до МСФЗ - Частина 11, що містить наступні зміни: МСФЗ 1: Облік хеджування суб'єктом господарювання, який уперше застосовує МСФЗ МСФЗ 7: Прибуток або збиток від припинення визнання МСФЗ 7: Розкриття відстроченої різниці між справедливою вартістю та ціною операції МСФЗ 7: Вступ та розкриття інформації про кредитний ризик МСФЗ 9: Припинення визнання зобов'язань з оренди МСФЗ 9: Ціна операції МСФЗ 10: Визначення "фактичного агента" МСБО 7: Метод обліку за собівартістю	- 1 січня 2026 р.
	-

Товариство продовжує оцінювати вплив МСФЗ 18 на свою фінансову звітність, зокрема щодо структури звіту про прибутки та збитки Компанії, звіту про рух грошових коштів та додаткових розкриттів, необхідних для показників результативності, визначених управлінським персоналом. Оцінка також охоплює вплив на групування та класифікацію інформації у фінансовій звітності, включаючи статті, які наразі класифікуються як "інші".

Товариство проаналізувало вищезазначені стандарти та поправки і дійшла висновку, що їх застосування не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність у період їх первісного застосування, оскільки діяльність компанії не підпадає під сферу їх застосування, крім зазначеного далі.

[815000] Примітки - Події після звітного періоду

Розкриття інформації про події після звітного періоду

Між датою складання та затвердження керівництвом фінансової звітності жодних подій, які б могли вплинути на показники фінансової звітності та економічні рішення користувачів, не відбувалося.

Розкриття інформації про пов'язані сторони

Бенефіціарними власниками Компанії є:

- Громадянка України Петченко Інна Володимирівна (Дата народження: 01.07.1986 р., Адреса засновника: 02132, Україна, м.Київ, садове товариство "Стадне" садово-дачне товариство (Дарницький р-н), пров. Лісостеповий-4, будинок 4), володіє часткою 0,0014%.

- Громадянка України Шевцова Ганна Миколаївна (Дата народження: 20.07.1978 р., Адреса засновника: 75007, Франція, м.Париж, авеню Шарль Флоке 29.), є опосередкованим учасником у розмірі 99,9986 %, яка є власником Акціонерного товариства спрощеного типу "ІНВЕСТКОМПАНІЯ" (INVESTCOMPAGNIE Société par actions simplifiée) , опосередковано володіє часткою у розмірі 33,34% та опосередковано (не залежно від формального володіння) володіє часткою у розмірі 66,66, як законний представник Ovcharenko Pavlo (Овчаренко Павло) та Ovcharenko Nikita (Овчаренко Нікіта), які є громадянами Французької Республіки та її синами. Шевцова Ганна Миколаївна є матір'ю Ovcharenko Pavlo (Овчаренко Павло) Ovcharenko Nikita (Овчаренко Нікіта), які є братами та проживають разом з матір'ю.. Спільно з Ovcharenko Pavlo (Овчаренко Павло) та Ovcharenko Nikita (Овчаренко Нікіта) володіє істотною участю у розмірі 99,9986 % Статутного капіталу ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ЕКСПО-КАПІТАЛ".

Інші пов'язані сторони

ТОВ "Елеватор Агро", код за ЄДРПОУ: 36459905, 17580, Україна, Прилуцький р-н, Чернігівська обл., село Івківці, вулиця Прилуцька, будинок 19

ТОВ "Сервіс Грейн", код за ЄДРПОУ: 36354585, 68400, Україна, Болградський р-н, Одеська обл., місто Арциз, вулиця Ремісника, будинок 3.

ТОВ "Агрофірма Рассвет", код за ЄДРПОУ: 30712821, 62421, Україна, Харківський р-н, Харківська обл., село Тернова

Розкриття інформації про операції між пов'язаними сторонами

За 2025 рік здійснювались такі операції із пов'язаними особами:

- виплата заробітної плати директору у сумі 199 тис.грн, заборгованість за розрахунками відсутня;
- надання грошових коштів у кредит ТОВ "Елеватор Агро" (пов'язані через учасника Товариства) у сумі 16 млн.грн, станом на звітну дату заборгованості немає;
- надання грошових коштів у кредит ТОВ "Сервіс Грейн" (пов'язані через учасника Товариства) у сумі 16 млн.грн, станом на звітну дату сума боргу, строк сплати по якому ще не настав 15 002 тис.грн;
- викуп боргу ТОВ "Агрофірма Рассвет" (пов'язані через учасника Товариства) у сумі 2 562 тис.грн, станом на звітну дату сума боргу, строк сплати по якому ще не настав 1 423 тис.грн.

Основні засоби представлені:	Офісне та комп'ютерне обладнання	Нематеріальні активи	Разом
Вартість на 31.12.2025р.			
Первісна ватість	65	8	73
Накопичений знос (амортизація)	(24)	(5)	(29)
Балансова вартість	41	3	44
Вартість на 30.09.2025р.			
Первісна ватість	65	8	73
Накопичений знос (амортизація)	(21)	(5)	(26)
Балансова вартість	44	3	47
Вартість на 31.12.2024р.			
Первісна ватість	65	8	73
Накопичений знос (амортизація)	(11)	(5)	(16)
Балансова вартість	54	3	57

До нематеріальних активів Товариства відносяться ліцензії на здійснення діяльності з не визначеним строком дії та бухгалтерська програма.

До основних засобів Товариства відноситься офісна техніка, необхідна для здійснення поточної діяльності.

	Основні засоби		
	Офісне обладнання	Інші основні засоби	
Основи оцінки, основні засоби	До основних засобів Компанії відноситься офісна техніка, необхідна для здійснення поточної діяльності, а саме: два ноутбука.		
Основи оцінки, застосовані для основних засобів	Модель собівартості		Модель собівартості
Метод амортизації, основні засоби, за категоріями	Прямолінійний метод		Прямолінійний метод
Норми амортизації, основні засоби, %	5.00%	0.50%	5.00%
Строк корисного використання, що вимірюється як період часу, основні засоби	P5Y0M		P5Y0M

	Офісне обладнання													
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Накопичена амортизація матеріальних активів, нематеріальних активів та зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Валова балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Розкриття детальної інформації про основні засоби

Узгодження змін в основних засобах

Основні засоби на початок періоду	65		(11)				(11)		54		65		(11)	
Зміни в основних засобах														
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, основні засоби		65								65		65		
Амортизація, основні засоби			(13)	(11)			(13)	(11)	(13)	(11)			(13)	
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів		65	(13)	(11)			(13)	(11)	(13)	54	0	65	(13)	
Основні засоби на кінець періоду	65	65	(24)	(11)			(24)	(11)	41	54	65	65	(24)	

[822390-01] Примітки - Фінансові активи

Розкриття інформації про фінансові активи

Інші фінансові активи представлені:	На 31.12.2025	На 30.09.2025	На 31.12.2024р.
Дебіторська заборгованість за договорами факторингу	1 618	2 756	194
Інше	0	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками по наданим кредитам	14 900	14 900	16 000
Розрахунки за нарахованими % по кредитах	102	147	163
Розрахунки по претензіям	24	0	0
Мінус: резерв під знецінення заборгованості	(687)	(799)	(543)
Всього інші фінансові активи	15 957	17 004	15 814

Дебіторська заборгованість, це інші непохідні фінансові активи. Дебіторська заборгованість визнається в разі виникнення права на отримання платежу згідно з договором або іншого юридичного права. Ні аванси одержані, ні аванси видані, ні переплачені податки, збори та обов'язкові платежі не

є фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями. Ці суми визнаються за первісно отриманими (сплаченими) сумами.

Дебіторська заборгованість представлена:

- заборгованістю за наданими Компанією договорами надання коштів та банківських металів у кредит. Позикові кошти надані строком не більше 1 року. До резерву під знецінення застосований метод ефективної процентної ставки. Резерв під знецінення заборгованості ECL створений у сумі 450 тис.грн. Термін погашення заборгованості по наданим позикам - до 05.05.2026р, за нарахованими доходами - до 30.01.2025року;
- придбаним Компанією боргом до ТОВ "Кредит Експерт Плюс", борг до сплати якої був пред'явлений у жовтні 2024року. Резерв під знецінення заборгованості ECL створений у сумі 194 тис.грн. Термін погашення заборгованості до 04.09.2025р. Компанія розпочала претензійну роботу з боржником щодо сплати боргу. Згідно Ухвали госп.суду м.Києва по справі № 910/14230/25 від 08.12.2025р, відкрито провадження у справі про банкрутство.
- придбаним Компанією боргом до ТОВ "АФ Рассвет", борг до сплати якої був пред'явлений у липні 2025року. Резерв під знецінення заборгованості ECL створений у сумі 42,7 тис.грн. Термін погашення заборгованості до 10.07.2026р.
- мито для подання до суду на банкрутство ТОВ "Кредит Експерт Плюс" у сумі 24тис.грн.

[822390-03] Примітки - Фінансові зобов'язання

Розкриття інформації про фінансові зобов'язання

Станом на 31.12.2025р. Товариство не має фінансових зобов'язань, фінансової оренди немає. Проти Товариства не висувалися претензії, та немає майнових судових справ до Товариства.

До складу інших зобов'язань	На 31.12.2025	На31.12.2024
відносяться:		
Розрахунки по податках	159	48
Розрахунки за послуги	80	100
Поточні забезпечення	25	24
Всього інші зобов'язання	264	172

Поточна кредиторська заборгованість складається з заборгованості за поточні бухгалтерські, юридичні та консультаційні, комплайнс послуги та не перевищує 90 днів. Вартість зазначених заборгованостей визначена за справедливою вартістю, при цьому управлінський персонал вважає, що, на підставі очікуваних грошових потоків, найкращою оцінкою їх справедливої вартості була їх номінальна вартість.

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

Функція управління ризиками здійснюється Товариством у відношенні фінансових ризиків, операційних ризиків та юридичних ризиків. Фінансові ризики включають ринковий ризик, кредитний ризик і ризик ліквідності. Основними цілями управління фінансовими ризиками є:

1) визначення лімітів ризику;

2) переконання, що схильність до ризиків залишається в цих межах.

Управління операційними та юридичними ризиками має забезпечувати належне дотримання внутрішніх регламентів і процедур з метою мінімізації операційних та юридичних ризиків.

Кредитний ризик**Опис вразливості до ризику**

Товариство бере на себе кредитний ризик, а саме ризик того, що одна сторона фінансового інструменту призведе до фінансових втрат іншої сторони внаслідок невиконання зобов'язання за договором. Кредитний ризик виникає в результаті продажу товарів на умовах кредиту та інших угод з контрагентами, внаслідок яких виникають фінансові активи.

Методи, застосовані для оцінки ризику

Керівництво Товариство контролює рівні кредитного ризику при розгляді ризику по відношенню до контрагентів або груп контрагентів на індивідуальній основі. Керівництво Товариства аналізує дебіторську заборгованість на предмет знецінення і стежить за простроченими залишками.

Опис змін у вразливості до ризику

Кредитний ризик оцінено як помірний та сформовано відповідний резерв в розмірі 687тис.грн.

Додаткова інформація про вразливість суб'єкту господарювання

Перелік активів, які схильні до ризику:

	Балансова вартість	
	2025	2024
Грошові кошти та їх еквіваленти	10	1
Нараховані відсотки за користування позикою	102	163
Інша дебіторська заборгованість (надані кредити)	14 900	16 000
Інша дебіторська заборгованість (факторинг)	1 618	194
Дебіторська заборгованість (аванси)	348	57
Розрахунки по претензіям	24	0

Ризик ліквідності**Опис вразливості до ризику**

Ризик ліквідності являє собою ризик того, що терміни погашення активів та зобов'язань не збігаються. Розбіжність даних позицій потенційно підвищує прибутковість, але може також збільшити ризик виникнення збитків. Компанія має процедури з метою мінімізації таких втрат, а саме, таких як підтримка достатньої кількості грошових коштів У разі недостатньої або надлишкової ліквідності Компанія реалізує переміщення ресурсів і коштів для досягнення оптимального фінансування потреб бізнесу.

Опис цілей, політики та процесів управління ризиками

Товариство прагне підтримувати стійку базу фінансування.
Портфель ліквідності Компанії включає грошові кошти.
Коефіцієнт поточної ліквідності = Оборотні активи/Поточні зобов'язання
Оборотні активи станом на 31.12.2025 року = 16 530 тис.грн.
Поточні зобов'язання станом на 31.12.2025 року = 264 тис.грн.
Коефіцієнт поточної ліквідності - 63.
Теоретичне оптимальне значення - не менше ніж 0.5

Методи, застосовані для оцінки ризику

Товариство управляє своїм капіталом для забезпечення безперервної діяльності підприємства в майбутньому і одночасної максимізації прибутку засновників за рахунок оптимізації співвідношення позикових і власних коштів.
Керівництво Товариства регулярно переглядає структуру свого капіталу.
Згідно чинного законодавства фінансові компанії, які планують надавати один вид фінансових послуг, зобов'язані мати власний капітал у розмірі не менше 10 млн. гривень.
Власний капітал компаній, які планують надавати два і більше видів фінансових послуг, не повинен бути менше 15 млн. гривень.Станом на 31.12 2025 року власний капітал Товариства становить 16 266 тис. грн.

[823000-1] Примітки - Оцінка справедливої вартості активів

Розкриття інформації про оцінку справедливої вартості

Балансова вартість активів станом на 31.12.2025 та 31.12.2024 приблизно дорівнює їх справедливій вартості

[823180] Примітки - Нематеріальні активи

тис. грн								
	Класи нематеріальних активів за винятком гудвілу							
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу

	Класи нематеріальних активів за винятком гудвілу							
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду							3	3
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду							3	3