

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНМАР»

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

та

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

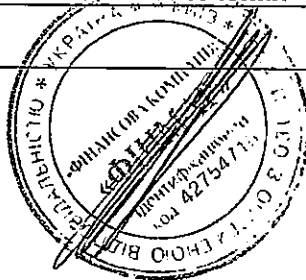
ЗМІСТ

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН станом на 31 грудня 2025 року	3
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року	4
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року	5
ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року	6
ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року	7
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	8
1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ТОВАРИСТВО	8
2. ОПЕРАЦІЙНЕ СЕРЕДОВИЩЕ	9
3. ОСНОВА ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	15
4. КОРОТКИЙ ОГЛЯД ІСТОТНИХ ПОЛОЖЕНЬ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ	15
4.1. Доходи і витрати	15
4.2. Основні засоби	16
4.3. Оренда (Товариство в якості орендаря)	17
4.4. Нематеріальні активи	17
4.5. Оцінка справедливої вартості	17
4.6. Знецінення активів	18
4.7. Запаси	18
4.8. Фінансові активи та зобов'язання	19
4.9. Грошові кошти та їхні еквіваленти	21
4.10. Умовні зобов'язання та активи	21
4.11. Податок на прибуток	21
4.12. Забезпечення і резерви	22
4.13. Виплати працівникам	22
4.14. Пенсійні зобов'язання	22
4.15. Дивіденди	22
5. НОВІ СТАНДАРТИ, РОЗ'ЯСНЕННЯ ТА ПОПРАВКИ ДО ЧИННИХ СТАНДАРТІВ	22
6. СТАНДАРТИ, ЯКІ БУЛИ ВИПУЩЕНІ, АЛЕ ЩЕ НЕ НАБУЛИ ЧИННОСТІ	23
7. ОСНОВНІ ЗАСОБИ	25
8. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ	25
9. ДОВГОСТРОКОВІ ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ	26
10. КРЕДИТИ ВИДАНІ	27
11. АВАНСИ ВИДАНІ	28
12. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ	28
13. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА РЕЗЕРВИ	28
14. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ З ВИПЛАТ ПРАЦІВНИКАМ	28
15. ПРОЦЕНТНІ ТА КОМІСІЙНІ ДОХОДИ	29
16. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ	29
17. ДОХІД ВІД УЧАСТІ В КАПІТАЛІ	29
18. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ	29
19. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ	30
20. ІНШІ ВИТРАТИ	30
21. ФІНАНСОВІ ВИТРАТИ	30
22. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК	30
23. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ	31
24. СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ	33
25. УМОВНІ І КОНТРАКТНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	34
26. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ	34
27. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ	35
28. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ	36
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА	37

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
станом на 31 грудня 2025 року

	Примітка	2025 рік тис.грн.	2024 рік тис.грн.
АКТИВИ:			
Необоротні активи			
Основні засоби	7	5	9
Нематеріальні активи	8	8	17
Довгострокові фінансові інвестиції які обліковуються за методом участі у капіталі	9	53 430	72 615
Всього необоротні активи		53 443	72 641
Оборотні активи			
Запаси		13	
Кредити видані	10	51 501	35 941
Аванси видані	11	15	3
Гроші та їх еквіваленти	12	1 273	2 639
Всього оборотні активи		57 792	38 583
ВСЬОГО АКТИВІВ		106 235	111 224
ПАСИВИ:			
Власний капітал			
Зареєстрований капітал	13	50 900	50 900
Резервний капітал			
Нерозподілений прибуток	27	54 903	60 091
Всього власний капітал		105 803	110 991
Поточні зобов'язання і забезпечення			
Поточні забезпечення	14	432	233
Всього поточні зобов'язання і забезпечення		432	233
ВСЬОГО ПАСИВІВ		106 235	111 224

Директор
Головний бухгалтер



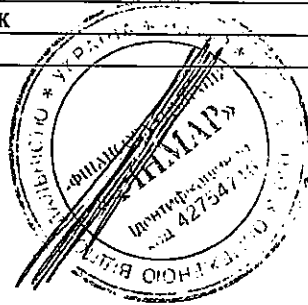
Андрій Шевченко
Світлана Каліш

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

	Примітка	2025 рік	2024 рік
		тис.грн.	тис.грн.
Процентні доходи за кредитними договорами	15	8 349	7 083
Інші операційні доходи	16	3 390	38 864
Адміністративні витрати	18	(2 861)	(1 384)
Інші операційні витрати	19	(6 091)	(39 148)
Прибуток від операційної діяльності		2 787	5 415
Дохід від участі в капіталі	17	4 029	1 910
Фінансові витрати	21		602
Інші витрати	20	4	-
Прибуток до оподаткування		6 812	6 723
Витрати з податку на прибуток			
Чистий прибуток		6 812	6 723

Директор

Головний бухгалтер



Андрій Шевченко

Світлана Каліш

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

	Прим	2025 рік	2024 рік
		тис. грн.	тис. грн.
Рух грошових коштів від операційної діяльності			
Оплачені проценти за користування кредитом		7 610	7 234
Оплачена пеня/штрафи за прострочення договорів			
Надходження відсотків від залишків на рахунках			
Кошти від повернення виданих кредитів		1 500	23 553
Надходження авансів			
Надходження від повернення авансів		(24)	
Інші надходження			
Витрачання на оплату товарів, послуг		(842)	(224)
Витрати на персонал сплачені		(1 174)	(621)
Витрати на оплату відрахувань на соціальні заходи		(335)	(170)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів		(350)	(156)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток			(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість			
Витрачання на оплату від повернення авансів		(13 800)	(26 955)
Надання фінансових кредитів клієнтам			
Інші витрачання			
Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності		(7 367)	2 661
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності:			
Надходження отриманих відсотків			
Надходження від погашення позик			
Надходження від реалізації необоротних активів			
Надходження від отриманих дивидендів		18 001	-
Витрачання на надання позик			
Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності		18 001	0
Рух коштів у результаті фінансової діяльності:			
Отримання позик			
Погашення позик			
Сплата дивидендів		(12 000)	(645)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		(1 366)	2 016
Чистий рух грошових коштів за звітний період			
Залишок коштів на початок року			
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		2 639	623
Залишок коштів на кінець року		1 273	2 639

Директор

Головний бухгалтер



Андрій Шевченко

Світлана Каліш

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

(в тисячах гривень)

	Зареєстрований капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	Неоплачений капітал	Всього капітал
Залишок на 31.12.2024	50 900		60 091		110 991
Чистий прибуток за звітний період			6 812		6812
Розподіл прибутку					
Виплати власникам			(12 000)		(12 000)
Внески учасників:					
Внески до капіталу					
Погашення заборгованості з капіталу					
Вилучення капіталу:					
Вилучення частки в капіталі					
Разом зміни у капіталі	50 900		54 903		105 803
Залишок на 31.12.2025	50 900		54 903		105 803

Директор

Андрій Шевченко

Головний бухгалтер

Світлана Каліш



ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(в тисячах гривень)

	Зареєстрований капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	Неоплачений капітал	Всього капітал
Залишок на 31.12.2023	50 900		53 668		104 268
Чистий прибуток за звітний період			6 723		
Розподіл прибутку					
Виплати власникам					
Внески учасників:					
Внески до капіталу					
Погашення заборгованості з капіталу					
Вилучення капіталу:					
Вилучення частки в капіталі					
Разом зміни у капіталі					
Залишок на 31.12.2024	50 900		60 091		110 991

Директор
Головний бухгалтер



Андрій Шевченко
Світлана Каліш

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

Ці Примітки є невід'ємною частиною фінансової звітності ТОВ «ФК Фінмар» за звітний період з 1 січня 2025 року по 31 грудня 2025 року, складеної відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ТОВАРИСТВО

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія "ФІНМАР" (надалі - Товариство) було створене в 2019 році та зареєстровано відділом державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців Шевченківського району реєстраційною службою головного управління юстиції в м. Києві 15 січня 2019 року за номером 1 074 102 0000 082643 .

Повне найменування - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНМАР»

Код підприємства за ЄДРПОУ - 42754715.

Організаційно - правова форма – Товариство з обмеженою відповідальністю.

Країна реєстрації - Україна.

Юридична адреса - 01135, м.Київ, вул. Жилинська, буд. 101.

Місце знаходження - 01135, м.Київ, вул. Жилинська, буд.101. Основний вид діяльності за КВЕД 64.19 - Інші вид грошового посередництва.

Вид діяльності, який здійснювало Товариство відповідно до Статуту - надання короткострокових фінансових кредитів за рахунок власних коштів. Мета діяльності - отримання прибутку або

збереження реальної вартості фінансових активів

Офіційна сторінка в Інтернеті: <https://finmar.com.ua>

Адреса електронної пошти info@finmar.com.ua

Інформація про реєстрацію фінансової установи

Дозвільні документи щодо застосування ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів):

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ФК №1189 від 11.04.2019 року, реєстраційний номер 13103931;

Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на: надання послуг з факторингу, надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту; надання послуг з фінансового лізингу. Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 23 квітня 2019 року №736, та переоформлена на підставі абзацу четвертого пункту 10 розділу II Закону України від 12 вересня 2019 року № 79-IX «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення функцій із державного регулювання ринків фінансових послуг».

21.03.2024 НБУ внесено запис до ДРФУ про переоформлення ліцензії ТОВ "ФК "ФІНМАР" на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту на ліцензію на діяльність фінансової компанії з правом надання послуги – надання коштів та банківських металів у кредит , ліцензії на факторинг та фінансовий лізинг

Вищим органом управління є Загальні збори учасників.

Статутний капітал Товариства на 31.12.2025 року складає 50 900 тис. грн.

Станом на 31.12.2025 року єдиним учасником товариства, що володіє часткою 100%, є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БЕРЕГ-ГРУП», юридична особа, зареєстрована за законодавством України.

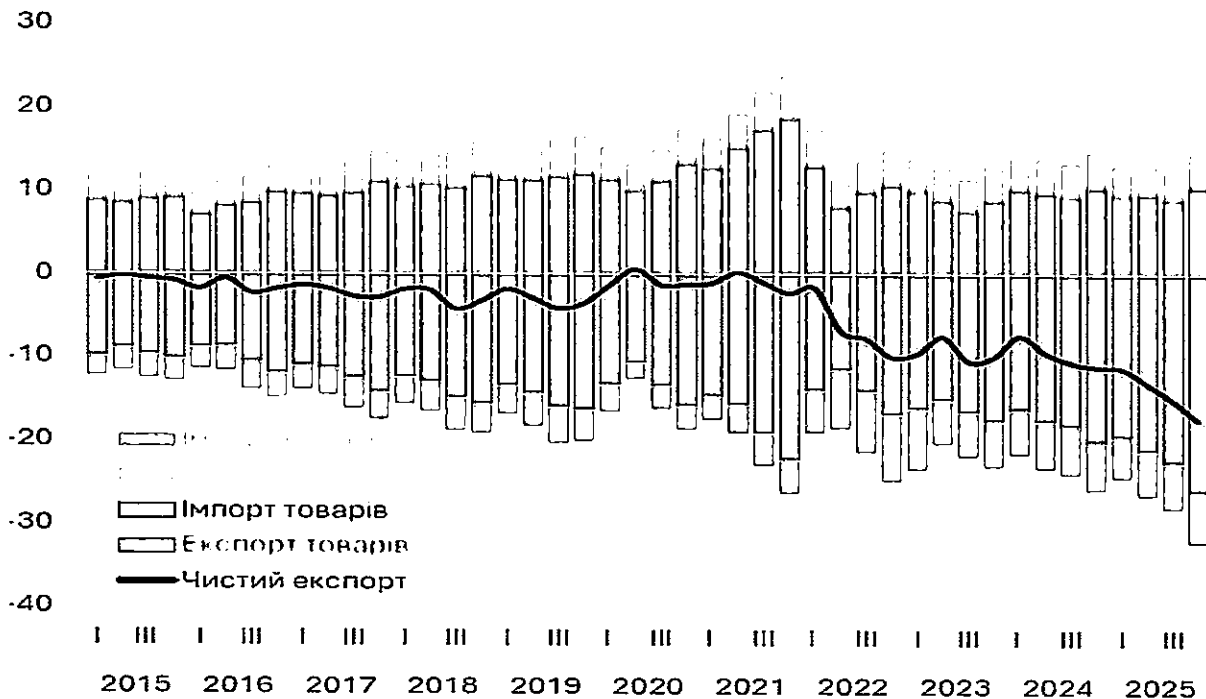
Станом на 31.12.2024 та на 31.12.2025 кінцевим бенефіціарним власником Товариства є громадянин України Бутко Родіон Анатолійович.

Експорт залишається без суттєвих змін через спричинені війною обмеження у розвитку бізнесу та логістики.

Імпорт стрімко зростає, оскільки Україна імпортує більше енергетичних та оборонних товарів, щоб протидіяти погіршенню ситуації в енергетичному секторі та задовольнити потреби військових.

Торгівля товарами у 2025:

- Експорт: \$40,3 млрд.
- Імпорт: \$84,8 млрд



Ділові очікування

Середній рівень індексів ділових та споживчих настроїв у 2025 році був на 2–5 процентних пунктів вищим, ніж у 2024 році.

Це свідчить про те, що економічні суб'єкти ще більше адаптувалися до умов війни, незважаючи на поновлення відключень електроенергії наприкінці року.

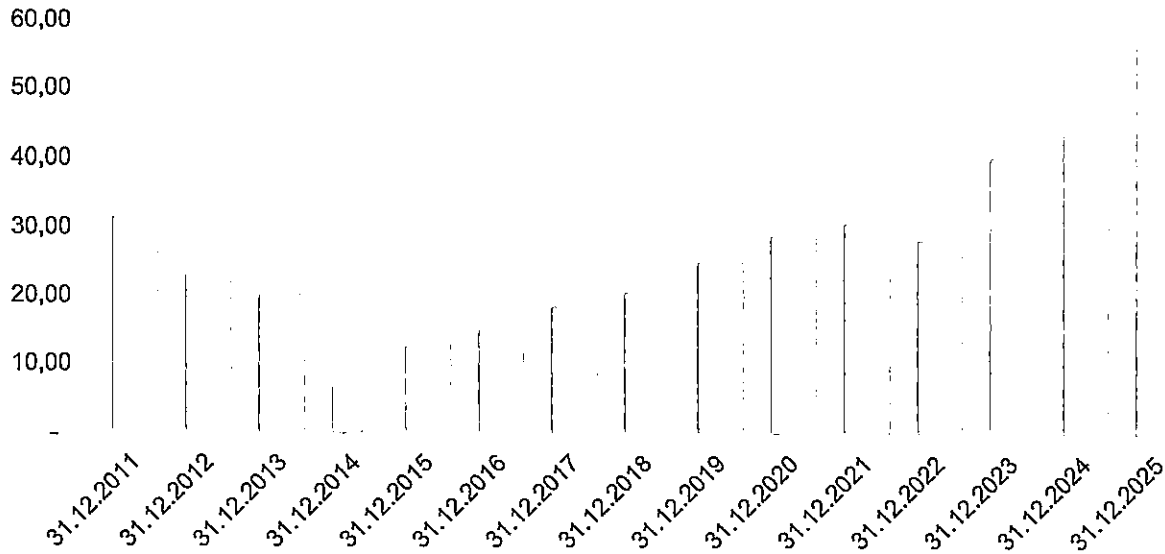
Монетарний та фінансовий сектори

Гривня

У 2025 році гривня поступово знецінювалася через зростання попиту на іноземну валюту. НБУ дотримувався політики керованої гнучкості, тому на обмінний курс впливали як валютні інтервенції, так і ринкові чинники. Розрив між готівковим та офіційним курсами залишався на рівні близько 1%, що свідчить про стабільність ринку.

НБУ відіграє центральну роль у стабілізації валютного ринку. Протягом року НБУ вживав заходи для стабілізації валютного ринку, збільшивши чистий продаж іноземної валюти.

НБУ балансував валютний ринок валютними інтервенціями, на які витратив \$36 млрд з резервів. \$10 млрд витратили на виплати за зовнішнім боргом.



Валові міжнародні резерви, \$ млрд.

Фіскальний сектор

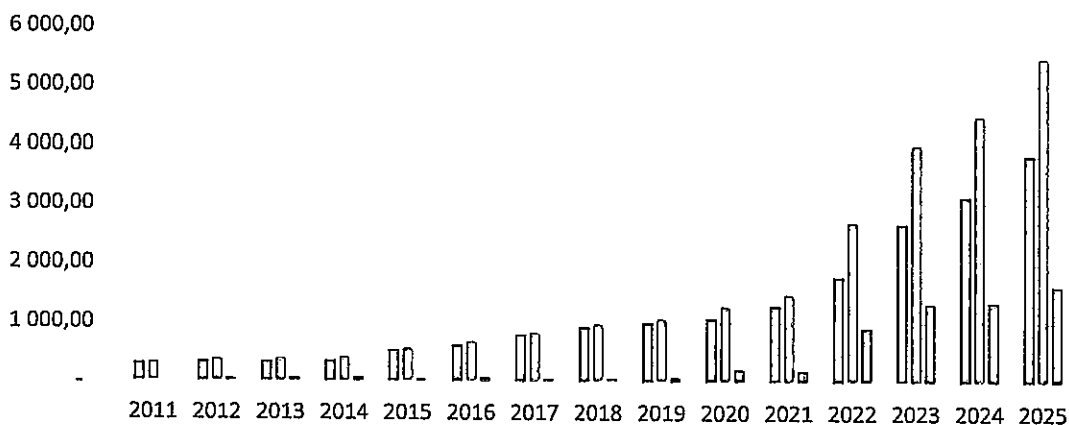
Бюджет

У 2025 році зведений фонд державного бюджету отримав 1876 млрд грн податкових надходжень, що на 21% більше, ніж у 2024 році, і на 72% більше, ніж у 2023 році.

Найбільше зростання спостерігалось у доходах від податку на прибуток, що зумовлено підвищенням військового податку з 1,5% до 5% з грудня 2024 року. Ці доходи зросли на 55%.

Акцизи зросли на 34% у річному вимірі.

Майже 60% видатків бюджету – витрати на оборону.



□ Доходи бюджету □ Видатки бюджету □ Дефіцит бюджету

Доходи і видатки бюджету, млрд. грн.

Зовнішня допомога

Україна отримала \$52,4 млрд фінансової допомоги 2025 році.

Іноземне фінансування покрито більшу частину дефіциту та допомогло країні втриматися попри складну ситуацію з військовою допомогою, що змусило двічі збільшити бюджет у середині 2025. 72% фінансової підтримки надавалось через механізм фінансування ERA, який є умовним зобов'язанням.

на загальну суму близько 3,1 млрд дол. США. Така реструктуризація частини зовнішнього боргу України розвантажила видатки бюджету.

Уряд та НБУ намагається зберегти фінансову стабільність. Банківська система залишається стабільною, достатньо капіталізованою та ліквідною. Економічна криза у зв'язку із військовим станом не призвела до порушення стабільності банківської системи в Україні.

Продовжено державну підтримку кредитування. Успішно продовжено реалізацію ініціативи Президента України щодо стимулювання кредитування малого та мікро бізнесу шляхом впровадження програми компенсації частини відсоткової ставки за банківськими кредитами, а також надання пакетних гарантій під нові інвестиційні проекти. Фінансова підтримка міжнародних партнерів України буде вагомим джерелом валютних надходжень в Україну. Іншими відносно стабільними джерелами залишатимуться перекази трудових мігрантів та доходи ІТ-індустрії.

Ризики 2025 року – руйнування енергетичної та транспортної інфраструктури, зниження рівня життя. Стабільністю міжнародної підтримки великою мірою визначатимуться спроможність фінансування значного планового дефіциту бюджету 2025 р. та обтяжливість накопичення державного боргу, який, за планом, сягне на кінець 2026 р. 106 % ВВП. При цьому потреба у бюджетних видатках залишатиметься значною й може зростати внаслідок посилення інфраструктурних руйнувань, загострення становища з бідністю населення. У разі розвитку негативних сценаріїв та ослаблення адаптаційної спроможності бізнесу й домогосподарств, можливим є не виправдання (у бік погіршення) економічних прогнозів, на основі яких побудовано бюджет 2024 р., що ускладнить проблему фінансування дефіциту. Утім, стан дохідної частини може бути погіршений і за позитивного розвитку подій, проте – у разі реалізації ліберальних податкових змін зі зниженням ставок оподаткування.

Актуальним залишається ризик погіршення умов діяльності в Україні через: тривале збереження високих світових цін на енергоносії, зокрема на нафту та природний газ та/або падіння світових цін на товари українського експорту. Подібна ситуація призведе до підвищення девальваційного та інфляційного тиску в Україні.

Непередбачуваність сценаріїв подальшого розгортання воєнних дій не дає змоги точно оцінити, яка частка клієнтів зможе повернутися до нормального функціонування і в якому часовому горизонті. Проте навіть за оптимістичного сценарію подій втрати для фінансових компаній суттєві. З огляду на ситуацію керівництво Товариства проводить щоденний оперативний моніторинг діяльності та забезпечує швидке реагування на поточні події та зміну ситуації.

Майбутній напрям економічного розвитку України великою мірою залежить від податкової та монетарної політики Уряду, разом зі змінами у правовому, регуляторному та політичному середовищі. У зв'язку з неможливістю передбачити по черговість реформ, всі антикризові заходи уряду і заходи з економічного відновлення, неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Товариства. Незважаючи на стабілізаційні заходи, що вживаються урядом України з метою підтримки банківського сектора і забезпечення ліквідності банків, існує невизначеність щодо можливості доступу до джерел капіталу, що може вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Товариства. Керівництво не може передбачити всі тенденції, які могли б вплинути на розвиток економічного середовища, а також те, який вплив вони можуть мати на фінансове становище Товариства. Проте керівництво впевнене, що в ситуації, що склалася, воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільності та подальшого розвитку Товариства.

З початку 2024 року набуло чинності нове законодавство для надавачів небанківських фінансових послуг. Особливості нових законів – посилена увага до якості корпоративного управління та управління ризиками, посилення вимог до платоспроможності та ринкової поведінки стосовно споживачів послуг.

НБУ затвердив зміни до правил звітності для небанківських фінансових установ, які почали діяти з 1 січня 2025 року. Нові вимоги стосуються кредитних спілок, страховиків, фінансових компаній і ломбардів, а також небанківських фінансових груп, включаючи введення системи показників консолідованої звітності.

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.

4.2. Основні засоби

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання його у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20 000 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. Розглянувши доречність застосування будь-якого з виключень, передбачених МСФЗ 1, щодо ретроспективного застосування, керівництво вирішило застосувати справедливу вартість як доцільну собівартість основних засобів.

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

Амортизована сума — це первісна вартість об'єкта основних засобів або переоцінена вартість об'єкта за вирахуванням його ліквідаційної вартості. Ліквідаційна вартість активу — це передбачувана сума, яку підприємство отримало б на даний момент від реалізації об'єкта основних засобів після вирахування очікуваних витрат на вибуття, якби цей актив уже досяг того віку і стану, у якому, імовірно, він знаходиться в кінці свого строку корисного використання.

Ліквідаційна вартість об'єктів основних засобів приймається рівною нулю, оскільки неможливо достовірно визначити суму, яка очікується від реалізації (ліквідації) основних засобів після закінчення строку їх корисного використання (експлуатації).

Амортизація основних засобів призначена для списання амортизованої суми протягом строку корисного використання активу і розраховується з використанням методу зменшення залишкової вартості. Строки корисного використання груп основних засобів подано таким чином (див. табл. 1):

Таблиця 1.

Групи	Мінімальний строк корисного використання, років
група 4 - машини та обладнання	5
З них:	
електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми (крім програм, витрати на придбання яких визнаються роялті, та/або програм, які визнаються нематеріальним активом), інші інформаційні системи, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (в тому числі стільникові), мікрофони і рації, вартість яких перевищує 6000 гривень	2
група 6 - інструменти, прилади, інвентар, меблі	4

Амортизація за іншими необоротними матеріальними активами нараховується в момент вводу в експлуатацію в розмірі 100%.

Ліквідаційна вартість, строки корисного використання і метод нарахування амортизації переглядаються на кінець кожного фінансового року. Вплив будь-яких змін, що виникають від оцінок, зроблених у попередні періоди, ураховується як зміна облікової оцінки.

Дохід або збиток, що виникає в результаті вибуття або ліквідації об'єкта основних засобів, визначається як різниця між надходженнями від продажу і балансовою вартістю активу, а визнається у прибутках і збитках.

Справедлива вартість активу або зобов'язання оцінюється з використанням припущень, які використовувалися б учасниками ринку при встановленні ціни на актив або зобов'язання за умови, що учасники ринку діють в своїх кращих економічних інтересах.

Оцінка справедливої вартості нефінансового активу бере до уваги здатність учасника ринку генерувати економічні вигоди або за допомогою найкращого і найбільш ефективного використання активу, або за допомогою його продажу іншому учаснику ринку, який використовував б даний актив найкращим і найбільш ефективним чином.

Товариство використовує такі моделі оцінки, які доречні в даних обставинах і для яких доступні дані, достатні для оцінки справедливої вартості, і при цьому дозволяють максимально використовувати релевантні вихідні дані і звести до мінімуму використання неспостережуваних вихідних даних.

Всі активи і зобов'язання, які оцінюються у фінансовій звітності за справедливою вартістю або справедлива вартість яких розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії справедливої вартості на основі вихідних даних найнижчого рівня, які є значними для оцінки справедливої вартості в цілому:

- Рівень 1 - Цінові котирування (які не піддаються коректуванню) активних ринків для ідентичних активів або зобов'язань;
- Рівень 2 - Моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, прямо або побічно є тими, які спостерігаються на ринку;
- Рівень 3 - Моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, не є спостережуваними на ринку.

У разі активів і зобов'язань, які переоцінюються у фінансовій звітності на повторюваній основі, Товариство визначає необхідність їх переведення між рівнями ієрархії, повторно аналізуючи класифікацію (на підставі вихідних даних найнижчого рівня, які є значними для оцінки справедливої вартості в цілому) на кінець кожного звітного періоду.

4.6. Знецінення активів

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

Якщо відшкодована вартість активу (або генеруючої одиниці) виявляється нижчою за його балансову вартість, балансова вартість цього активу (генеруючої одиниці) зменшується до відшкодованої вартості. Збитки від знецінення відразу відображаються в прибутках і збитках, за винятком випадків, коли актив враховується за оціненою вартістю. В цьому випадку збиток від знецінення враховується як зменшення резерву по переоцінці.

У випадках, коли збиток від знецінення згодом відновлюється, балансова вартість активу (генеруючої одиниці) збільшується до суми, отриманої в результаті нової оцінки його відшкодованої вартості, так, щоб нова балансова вартість не перевищувала балансову вартість, яка була б визначена, якби по цьому активу (генеруючій одиниці) не був відображений збиток від знецінення в попередні роки. Відновлення збитку від знецінення відразу ж відображається в прибутках і збитках, за винятком випадків, коли актив враховується за оціненою вартістю. В цьому випадку відновлення збитку від знецінення враховується як збільшення резерву по переоцінці.

4.7. Запаси

Запаси оцінюються за меншою з таких двох величин: собівартість та чиста вартість реалізації.

Собівартість запасів повинна включати всі витрати на придбання, витрати на переробку та інші витрати, понесені під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан.

Витрати на придбання запасів складаються з ціни придбання, ввізного мита та інших податків (окрім тих, що згодом відшкодовуються суб'єктові господарювання податковими органами), а також з витрат на транспортування, навантаження і розвантаження та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з придбанням готової продукції, матеріалів та послуг. Торговельні знижки, інші знижки та інші подібні їм статті вираховуються при визначенні витрат на придбання.

Після первісного визнання щодо фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, визнається резерв під очікувані кредитні збитки..

Припинення визнання

Фінансовий актив (або - де краще застосувати - частина фінансового активу або частина групи аналогічних фінансових активів) припиняє визнаватися (тобто виключається з консолідованого звіту Товариства про фінансовий стан), якщо:

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

Якщо Товариство передало свої права на отримання грошових потоків від активу або уклало транзитну угоду, воно оцінює, чи зберегло воно ризики і вигоди, пов'язані з правом власності, і, якщо так, в якому обсязі. Якщо Товариство не передало, але й не зберегло за собою практично всі ризики і вигоди від активу, а також не передало контроль над активом, Товариство продовжує визнавати переданий актив у тій мірі, в якій воно продовжує свою участь в ньому. В цьому випадку Товариство також визнає відповідне зобов'язання. Переданий актив і відповідне зобов'язання оцінюються на основі, яка відображає права та зобов'язання, збережені Товариством.

Подальша участь, яка приймає форму гарантії за переданим активом, оцінюється за найменшою із наступних величин: первісної балансової вартості активу або максимальної суми відшкодування, виплата якої може вимагатися від Товариства.

Знецінення фінансових активів

Товариство визнає оціночний резерв (забезпечення) під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) по відношенню до всіх боргових інструментів, оцінюваних не по справедливій вартості через прибуток або збиток. ОКЗ розраховуються на основі різниці між усіма договірними грошовими потоками, що належать Товариства згідно договору, і всіма грошовими потоками, які Товариство очікує одержати, дисконтована з використанням первісної ефективної процентної ставки або її приблизного значення. Очікувані грошові потоки включають грошові потоки від продажу утримуваного забезпечення або від інших механізмів підвищення кредитної якості, які є невід'ємною частиною договірних умов.

Товариство видає лише короткострокові кредити, тому очікувані кредитні збитки щодо них внаслідок подій дефолту, який можливий в межах 12 місяців після звітної дати та очікувані кредитні збитки в результаті всіх можливих подій дефолту, протягом всього очікуваного строку кредитних договорів, є тотожними. Оцінка наявності чи відсутності значного підвищення кредитного ризику в цьому випадку здійснюється для аналізу кредитної якості портфеля виданих кредитів і впливає на оцінку ймовірності дефолту, опираючись на досвід минулих років.

Очікувані кредитні збитки по кредитах виданих та заборгованості по відсотках по них оцінюються на основі таких компонентів: сума заборгованості, ймовірність дефолту, рівень втрат в разі дефолту (в процентах від заборгованості на момент дефолту).

Ймовірність дефолту і рівень втрат в разі дефолту оцінюються з використанням історичної інформації про погашення заборгованості попередніх звітних періодів з урахуванням перспективних факторів, характерних для боржників та економічного середовища.

Товариство вважає, що за фінансовим активом стався дефолт, якщо передбачені договором платежі прострочені на 90 днів. Однак в певних випадках Товариство також може прийти до висновку, що за фінансовим активом стався дефолт, якщо внутрішня або зовнішня інформація вказує на те, що мало ймовірно, що Товариство отримає, без урахування механізмів підвищення кредитної якості, утримуваних Товариством, всю суму решти виплат, передбачених договором. Фінансовий актив списується, якщо у Товариства немає обґрунтованих очікувань щодо відшкодування передбачених договором грошових потоків.

Відносно торгової дебіторської заборгованості і активів за договором Товариство застосовує спрощений підхід при розрахунку ОКЗ. Отже, Товариство не відслідковує зміни кредитного ризику, а замість цього на кожну звітну дату визнає резерв (забезпечення) під збитки в сумі, рівній очікуваним кредитним збиткам за весь строк.

(за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку за останній річний звітний (податковий) період не перевищує двадцяти мільйонів гривень (згідно пп. 134.1.1 Податкового кодексу України (далі –ПКУ).

Якщо в будь-якому наступному році річний дохід (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку за останній річний звітний (податковий) період перевищує двадцять мільйонів гривень, то об'єкт оподаткування визначається починаючи з такого року шляхом коригування фінансового результату до оподаткування на усі різниці, визначені відповідно до положень розділу III ПКУ.

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

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

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

4.12. Забезпечення і резерви

Товариство створює резерв під ризики діяльності на основі аналізу ймовірностей, резерв сумнівних боргів виходячи з платоспроможності конкретних кредиторів. 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.

4.13. Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми.

4.14. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Державного пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

4.15. Дивіденди

Дивіденди визнаються як зобов'язання і віднімаються із суми власного капіталу, коли вони затверджені рішенням Загальних зборів учасників. Дивіденди, затверджені після звітної дати, розкриваються як події після звітного періоду.

5. НОВІ СТАНДАРТИ, РОЗ'ЯСНЕННЯ ТА ПОПРАВКИ ДО ЧИННИХ СТАНДАРТІВ

Товариство вперше застосувало деякі стандарти та поправки, які набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати (якщо не вказано інше). Товариство не застосовувало достроково стандарти, роз'яснення чи поправки, які були випущені, але ще не набрали чинності.

Відсутність можливості обміну валют - Поправки до МСБО (IAS) 21

Поправки «Відсутність можливості обміну валют» до МСБО (IAS) 21 «Вплив змін валютних курсів» які набрали чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати, визначають, як суб'єкт господарювання повинен оцінювати, чи можливий обмін однієї валюти на іншу та як він повинен визначати спотовий обмінний курс, коли відсутня можливість обміну валют. Поправки також вимагають розкриття інформації, яка дозволяє користувачам його фінансової звітності зрозуміти,

Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 та МСФЗ (IFRS) 7 – «Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів»

У травні 2024 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 9 та МСФЗ (IFRS) 7 - «Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів». Ці зміни:

- роз'яснюють, що визнання фінансового зобов'язання припиняється на «дату розрахунків», та передбачають можливість вибору облікової політики (за дотримання певних умов) для припинення визнання фінансових зобов'язань, врегулювання яких здійснюється з використанням електронної платіжної системи, до дати розрахунків;
- містять додаткові вказівки щодо того, як слід оцінювати передбачені договором грошові потоки за фінансовими активами з екологічними, соціальними та корпоративними характеристиками (ESG) та аналогічними особливостями;
- уточнюють, що є фінансові активи «без права регресу», а також характеристики інструментів, пов'язаних договором;
- вводять вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками та вимоги до розкриття додаткової інформації для пайових інструментів, класифікованих як оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Поправки набирають чинності щодо річних періодів, що починаються 1 січня 2026 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування, але лише тих положень, що стосуються класифікації фінансових активів та розкриття відповідної інформації.

Очікується, що ці поправки не вплинуть на фінансову звітність Товариства.

Щорічні удосконалення стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, випуск 11

У липні 2024 року, в рамках планового оновлення стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, Рада з МСФЗ випустила дев'ять поправок із вузькою сферою застосування. Дані поправки містять уточнення, спрощення, виправлення та зміни, спрямовані на підвищення рівня узгодженості наступних стандартів: МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності», МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та супутнього Посібника з впровадження МРФФ7 «Фінансові інструменти», МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСФЗ (IAS) 7 «Звіт про рух коштів».

Поправки набудуть чинності щодо річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2026 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування за умови розкриття цього факту.

Очікується, що ці поправки не вплинуть на фінансову звітність Товариства.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 та МСФЗ (IFRS) 7 - «Договори на постачання електроенергії, що отримується з природних джерел»

У грудні 2024 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 9 та МСФЗ (IFRS) 7 - «Договори на постачання електроенергії, що отримується з природних джерел». Поправки застосовуються лише до договорів про постачання електроенергії, що отримується з природних джерел. Дані зміни:

- уточнюють, як застосовувати вимоги щодо «споживання для власних потреб» у разі договорів, що входять до сфери застосування;
- змінюють вимоги щодо визначення об'єкта хеджування у відносинах хеджування грошових потоків у разі договорів, що входять до сфери застосування цих поправок;
- додають нові вимоги до розкриття інформації, щоб інвестори могли зрозуміти, який вплив надають ці договори на фінансові результати та грошові потоки суб'єкта господарювання.

Поправки набирають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2026 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування за умови розкриття цього факту. Поправки, що стосуються виключення щодо споживання електроенергії для власних потреб, застосовуються ретроспективно, тоді як поправки щодо обліку хеджування застосовуються перспективно до нових відносин хеджування, визначених після дати початкового застосування поправок. Крім того, поправки до МСФЗ 7, які стосуються розкриття інформації, повинні застосовуватися одночасно з поправками до МСФЗ 9. Якщо організація не перераховує порівняльну інформацію, розкриття порівняльної інформації не допускається.

Очікується, що ці поправки не вплинуть на фінансову звітність Товариства.

Вибуття				
Залишок на 31.12.2024	9	51		60
Надходження				
Вибуття	4			4
Залишок на 31.12.2025	9	51		56
Накопичена амортизація	-	51	-	51
Залишок на 31.12.2023				
Нарахування за рік				
Вибуло за рік				
Залишок на 31.12.2024	-	51	-	51
Нарахування за рік		-	-	
Вибуло за рік		-	-	-
Залишок на 31.12.2025	-	51	-	51
Чиста балансова вартість				
На 31.12.2023	9			9
На 31.12.2024	9			9
На 31.12.2025	5			5

Основною складовою нематеріальних активів Товариства є програмне забезпечення.

9. ДОВГОСТРОКОВІ ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

Станом на 31.12.2025 р. Довгострокові фінансові інвестиції за методом участі у капіталі у Звіті про фінансовий стан являють собою корпоративні права на частку в розмірі 4029,0 тис. грн., що складає 99,99568% статутного (складеного) капіталу ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ДОНКРЕДИТ ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНТЕР-РЕЛТІ» І КОМПАНІЯ». Частка придбана на підставі договору купівлі-продажу від 07.10.2022 року.

Ціна придбання склала 10 000 тис. грн.

Оскільки не дотримуються умови класифікації активу за МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», як такого, що надалі оцінюються за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Коригування вартості фінансової інвестиції проводилось згідно методу участі у капіталі і на 31.12.2024р. складає 72615,0 тис. грн. У 2025 році, згідно рішення Зборів учасників ПТ «Донкредит», Протокол 30/11/2025 від 03.11.2025 було вирішено нарахувати та виплатити дивіденди за 2015-2021р в сумі 6201194,77 грн, та Протокол від 14 листопада 2025 № 14/11/2025р. виплата дивідендів за 2017 -2020р. в сумі 17 012 981,34 грн. Виплата в 2025р. склала 18 001 194,77 грн.

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Корпоративні права	53 443	72 615
Всього	53 443	72 615

Резерв під очікувані кредитні збитки

Рух резерву під ОКЗ щодо кредитів виданих представлено нижче:

	2025 рік	2024 рік
Залишок на 01 січня 2025	3 339	3 055
Формування резерву Використано резерву	6 092	39 148
Залишок на 31 грудня 2025	6 040	3 339

11. АВАНСИ ВИДАНІ

<i>(у тисячах гривень)</i>	31.12.2025	31.12.2024
Аванси видані	14	2
Всього аванси видані	14	2

Аванси видані представляють в собі передплати, які виникли за товари, роботи, послуги.

12. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

<i>(у тисячах гривень)</i>	31.12.2025	31.12.2024
Грошові кошти в платіжних системах	-	-
Генеральний депозит	-	-
Рахунки в банках	1 273	2 639
Всього грошові кошти та їх еквіваленти	1 273	2 639

Станом на 31.12.25 року гроші та їх еквіваленти зберігаються в національній валюті на банківських рахунках Товариства. Обмеження права Товариства на користування грошовими коштами у 2025 не було.

Резерви під знецінення грошових коштів не формуються (грошові кошти розміщуються в банках, які мають кредитний рейтинг за оцінками рейтингового агентства «Експерт Рейтинг» від uaAAA до uaAA), балансова вартість грошових коштів суттєво не відрізняється від їх справедливої вартості.

13. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА РЕЗЕРВИ

Статутний капітал		
<i>(у тисячах гривень)</i>	31.12.2025	31.12.2024
Статутний капітал	50 900	50 900
Всього грошові кошти та їх еквіваленти	50 900	50 900
Статутний капітал зареєстрований та сплачений грошовими коштами у повному обсязі.		
Резервний капітал		
<i>(у тисячах гривень)</i>	31.12.2025	31.12.2024
Резервний капітал	-	-
Всього грошові кошти та їх еквіваленти	-	-

Резервний капітал сформовано за рахунок прибутку.

14. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ З ВИПЛАТ ПРАЦІВНИКАМ

Відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності Товариство проводить щомісячний розрахунок та генерує зобов'язання за невикористаними відпустками.

Матеріальні витрати	34	4
Забезпечення	220	199
Всього адміністративні витрати	(2 861)	(1 384)

19. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

<i>(у тисячах гривень)</i>	2025 рік	2024 рік
Очікувані кредитні збитки	6 091	39 148
Всього інші операційні витрати	(6 091)	(39 148)

У 2024 Товариство продало частину кредитного портфелю. Кредитний портфель був проданий з дисконтом, і містив кредити, які мають ознаки знецінення на момент продажу.

20. ІНШІ ВИТРАТИ

<i>(у тисячах гривень)</i>	2025 рік	2024 рік
Благодійна допомога	-	-
Витрати від списання ОЗ	4	-
Всього інші витрати	4	-

21. ФІНАНСОВІ ВИТРАТИ

<i>(у тисячах гривень)</i>	2025 рік	2024 рік
Втрати від участі в капіталі	-	602
Всього фінансові витрати	-	602

22. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

В 2025 році ставка податку на прибуток для Товариства складала 25% (2024: 18%).

Витрати з податку на прибуток, відображені у складі прибутку або збитку, складаються з таких компонентів:

<i>(у тисячах гривень)</i>	2025 рік	2024 рік
Поточний податок на прибуток до сплати	-	-
Відстрочений податок	-	-
Витрати з податку на прибуток	-	-

Відмінності між правилами оподаткування в Україні та МСФЗ призводять до виникнення певних тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансового звітування та їхньою податковою базою. Податковий вплив зміни цих тимчасових різниць та звірка між витратами з податку на прибуток та бухгалтерським прибутком представлена таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	2025 рік	2024 рік
Прибуток до оподаткування	-	-
Теоретичний податок на прибуток згідно застосованої ставки 25% (2024: 18%)	1703	1210
Постійні різниці (Дохід від участі в капіталі)	1703	1210
Витрати з податку на прибуток за ефективною ставкою 25 % (2024: 18%)	-	-

ВІДСТРОЧЕНІ ПОДАТКОВІ АКТИВИ

<i>(у тисячах гривень)</i>	2025 рік	2024 рік
Списання дебіторської заборгованості від основного виду діяльності Товариства	-	-

- забезпечення достатності сформованих банком резервів та величини кредитного ризику відповідно до вимог, встановлених Національним банком України.

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.

Максимальний рівень кредитного ризику Товариства обмежується чистою вартістю фінансових активів, відображених в звіті про фінансовий стан:

	31 грудня 2025	31 грудня 2024
Кредити видані (Прим.10)	51 501	38 583
Грошові кошти і їх еквіваленти (Прим.12)	1 273	2 639

Максимальний розмір ризику в вищенаведеній таблиці представлено з урахуванням нарахованих резервів. Товариство не має майна, переданого їй у заставу в якості забезпечення належної їй заборгованості.

Грошові кошти

Керівництво Товариства здійснює контроль за кредитним ризиком, обумовлений залишками коштів на рахунках в банках. Надлишки коштів розміщуються на рахунках в банках з високим кредитним рейтингом і з урахуванням необхідності диверсифікації вкладень. Перевага надається банкам, від яких отримано кредити, банкам з іноземним капіталом (походженням з розвинутих країн Європи та Америки) та державним банкам.

Позики видані

Керівництво Товариства 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.

Товариство розробило і продовжує працювати над удосконаленням системи оцінки кредитоспроможності контрагентів. Кредитна заявка користувача проходить через ряд ризик-правил, які у тому числі включають перевірку кредитної історії в Товаристві, даних у бюро кредитних історій і інших сервісах, оцінку вірогідності дефолту контрагента з урахуванням різного набору даних, оцінку вірогідності класифікації користувача як шахрая. Усі перераховані дії дозволяють оцінити рівень кредитного ризику на етапі розгляду кредитної заявки і домогтися автоматизації в ухваленні рішення на рівні не менше 90%. Регулярне оновлення моделей, удосконалення старих і розробка нових ризик-правил дозволяють управляти кредитним ризиком. Процедура перевірки кредитної якості дозволяє Товариству оцінити розмір потенційних збитків по ризиках, до яких воно схильне, і здійснити необхідні заходи.

Кредитна якість

Товариство здійснює оцінку якості кредитного портфеля. Це забезпечує можливість управління існуючими ризиками.

Інформація щодо кредитної якості портфеля позик виданих наведена у Примітці 9.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності - це ризик того, що Товариство не зможе виконати свої зобов'язання по виплатах при настанні терміну їх погашення в звичайних або непередбачених умовах. З метою обмеження цього ризику керівництво забезпечило доступність довгострокових джерел фінансування, або має домовленості щодо пролонгації короткострокових зобов'язань.

Товариство також здійснює управління активами, враховуючи ліквідність, і щоденний моніторинг майбутніх грошових потоків. Цей процес включає оцінку очікуваних грошових потоків від термінових кредитів, а також очікувані потоки від стягнення простроченої заборгованості.

Товариство аналізує свої активи та можливість отримання грошових коштів, а також зобов'язання за строками погашення та планує грошові потоки залежно від очікуваних строків виконання зобов'язань за відповідними інструментами.

Ринковий ризик

Аналіз активів і зобов'язань за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки станом на 31.12.2024:

	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Всього справедлива вартість	Всього балансова вартість
	Рівень I	Рівень II	Рівень III		
<i>Активи, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	-	-	-	-	-
<i>Активи, справедлива вартість яких розкривається</i>	-	-	41 222	41 222	41 222
Грошові кошти та короткострокові депозити	-	-	2 639	2 639	2 639
Кредити видані	-	-	38 583	38 583	38 583
<i>Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	-	-	-	-	-
<i>Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається</i>	-	-	-	-	-

У 2024 році переведення між Рівнем 1 і Рівнем 2 ієрархії справедливої вартості не здійснювалися.

Керівництво визначило, що справедлива вартість грошових коштів та короткострокових депозитів, дебіторської заборгованості, виданих кредитів та кредиторської заборгованості приблизно дорівнює їх балансовій вартості, головним чином, з огляду на нетривалі терміни погашення даних інструментів.

25. УМОВНІ І КОНТРАКТНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Юридичні аспекти

В ході звичайного ведення операцій, Товариство виступає стороною різних судових процесів та спорів. Керівництво Товариства вважає, що остаточний розмір зобов'язань, які можуть виникнути внаслідок судових процесів, не матиме суттєвого негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутньої діяльності Товариства.

Поруки за третіх сторін

Станом на 31.12.2025 Товариство не виступає поручителем за зобов'язаннями перед третіми особами.

Оподаткування

Українське податкове законодавство та регулятивна база, а також нормативна база з інших питань продовжують розвиватися. Законодавчі та нормативні акти не завжди чітко сформульовані, а їх тлумачення залежить від точки зору місцевих і центральних органів державної влади та інших державних органів. Випадки непослідовного тлумачення не є поодинокими. Керівництво вважає, що тлумачення ним положень законодавства, що регулюють діяльність Товариства є вірними, і Товариство дотримувалось усіх нормативних положень, а всі передбачені законодавством податки були сплачені або нараховані.

Нечіткість та суперечливість у застосуванні українського податкового законодавства призводить до збільшення ризику, що можуть бути нараховані значні додаткові суми податків, штрафів та пені. Такі вимоги, якщо будуть застосовані, можуть мати суттєвий вплив на фінансове становище Товариства, результати діяльності та грошові потоки, проте оцінити розмір можливих суперечностей чи ймовірність негативних наслідків не є можливим.

Керівництво сподівається, що має істотні аргументи для успішного уникнення можливих ускладнень і не вважає, що ризик більш значний, ніж ризики подібних підприємств в Україні. Якщо не вважається ймовірним, що виникнуть суттєві вимоги, забезпечення не нараховуються в цій фінансовій звітності.

26. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

Провідний управлінський персонал - ті особи, які безпосередньо або опосередковано мають повноваження та є відповідальними за планування, управління та контроль діяльності суб'єкта господарювання.

До складу ключового управлінського персоналу входять директор Товариства, операційний директор, директор департаменту ризиків, фінансовий директор.

Операції з провідним управлінським персоналом:

Пов'язана особа	Вартість операцій за 2025 року, тис. грн.	Вартість операцій за 2024 року, тис. грн.	Документ	Характер операцій
Короткострокова винагорода	566,0	452,3	Трудовий договір	Винагорода

Виплачені винагороди провідному управлінському персоналу включають в себе виплату доходу у вигляді заробітної плати і премій.

Суми по операціях з провідним управлінським персоналом відображені у складі витрат звітного періоду.

28. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Після 31 грудня 2025 року до дати затвердження керівництвом фінансової звітності не відбувалося подій, які могли б вплинути на фінансовий стан Товариства.

Директор

Андрій Шевченко

Головний бухгалтер

Світлана Каліш



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Учасникам ТОВ «ФК «ФІНМАР»
Національному банку України

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНМАР» (далі – Товариство), що складається зі Звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2025 року, Звіту про фінансові результати, Звіту про рух грошових коштів та Звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2025 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

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

Пояснювальний параграф – подання фінансової звітності

Як зазначено в Примітці 3 «Основи підготовки фінансової звітності», фінансова звітність Товариства станом на 31.12.2025, була складена відповідно до МСФЗ. Ця фінансова звітність призначена для звітування органам державної влади, іншим користувачам та для оприлюднення на сайті Товариства разом із звітом незалежного аудитора.

На виконання вимог п. 5 ст. 121 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-XIV управлінський персонал Товариства також планує протягом 2026 року скласти та подати до Центру збору фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі IXBRL.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 у фінансовій звітності, в якій розкривається, що 24 лютого 2022 року російські війська почали вторгнення в Україну і на даний час відбуваються активні бойові дії. Ці події або умови разом із іншими питаннями, викладеними в Примітці 2, 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.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ і вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів**Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»**

Відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» аудитори мають надати додаткову інформацію та запевнення.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА
КОМПАНІЯ «КРОУ УКРАЇНА»

Місцезнаходження

04210, м. Київ, Оболонська набережна 33

Інформація про реєстрацію в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 3681

Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності

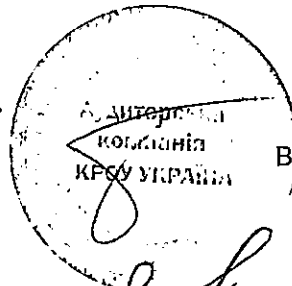
Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес

Партнером із завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Олександр Коновченко.

За і від імені ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА»

Директор з аудиту

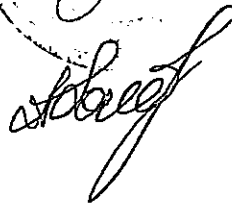
№100594 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності



Віталій ГАВРИШ

Партнер із завдання

№101572 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності



Олександр КОНОВЧЕНКО

м. Київ, Україна

30 березня 2026 року