

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНВІН»**

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНВІН» (далі - «Товариство» або «Компанія») (код ЄДРПОУ 43064565) зареєстроване та здійснює свою діяльність відповідно до законодавства України. Згідно рішення загальних зборів учасників у 2024 році Товариство було перейменоване, попереднє найменування Товариства - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФК «ФАЛКОН ФІНАНС»

У 2019 році Товариство зареєстроване Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (Нацкомфінпослуг) як фінансова установа. Свідоцтво № 1287 серія ФК номер 13104043 у реєстрі.

Згідно Розпорядження Нацкомфінпослуг від 17.12.2019 року №2658 станом на 01.01.2024 року Товариство мало діючі ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме:

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

У 2024 році за Рішенням Національного банку України небанківські надавачі фінансових послуг отримали єдину ліцензію на діяльність фінансової компанії, яка включає окремі види фінансових послуг. З 22.03.2024 року Товариство отримало ліцензію на діяльність фінансової компанії, яка включає наступні види послуг:

- надання коштів та банківських металів у кредит;
- фінансовий лізинг;
- факторинг.

Органом Управління Товариства є Загальні Збори Учасників Товариства.

Безпосереднє керівництво діяльністю Товариства здійснює директор – виконавчий орган.

Контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства здійснює Наглядова рада.

На 31.12.2024р. Учасниками Товариства були:

- Шпиг Андрій Федорович, громадянство: Україна, Місцезнаходження: Україна, 01103, місто Київ, вул. Верхогляда Андрія, будинок 16, квартира 34, Розмір частки засновника (учасника) – 49 %;
- Шпиг Олександр Федорович, громадянство: Україна, Місцезнаходження: Україна, 07416, Київська обл., Броварський р-н, село Погреби, вул. Удитинська, будинок 24, Розмір частки засновника (учасника): – 49 %;
- Науменко Олександр Іванович, громадянство: Україна, Місцезнаходження: Україна, 07401, Київська обл., Броварський р-н, місто Бровари, вул. Тополина, будинок 1, квартира 1, Розмір частки засновника (учасника) – 2%.

На 31.12.2025р. Учасниками Товариства є:

- Шпиг Андрій Федорович, громадянство: Україна, Місцезнаходження: Україна, 01103, місто Київ, вул. Верхогляда Андрія, будинок 16, квартира 34, Розмір частки засновника (учасника) – 44 %;
- Шпиг Олександр Федорович, громадянство: Україна, Місцезнаходження: Україна, 07416, Київська обл., Броварський р-н, село Погреби, вул. Удитинська, будинок 24, Розмір частки засновника (учасника): – 44 %;
- Товариство з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ „БРАЙТФ’ЮЧЕ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ“», код ЄДРПОУ 44040257, юридична адреса: 02081, Україна, місто Київ, Дніпровська набережна, будинок, 12, Розмір частки засновника (учасника) – 10 %;

- Науменко Олександр Іванович, громадянство: Україна, Місцезнаходження: Україна, 07401, Київська обл., Броварський р-н, місто Бровари, вул. Тополина, будинок 1, квартира 1, Розмір частки засновника (учасника) – 2%.

Статутний капітал станом на 31.12.2024 та 31.12.2025 складає 20 096 тис. грн.

Станом на 31.12.2024 року загальна кількість працівників склала 12 осіб, середня кількість працівників за 2024 рік становить 5 осіб.

Станом на 31.12.2025 року загальна кількість працівників склала 19 осіб, середня кількість працівників за 2025 рік становить 18 осіб.

Місце знаходження офісу Товариства: 04053, Україна, місто Київ, Вознесенський узвіз, будинок, 10а, офіс, 416.

Офіційна сторінка в інтернеті: <https://finwin.com.ua/> Адреса електронної пошти: info@finwin.com.ua.

2. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

2.1 Заява про відповідальність керівництва

Ми підготували річну фінансову звітність станом на 31 грудня 2025 року, яка подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФК «ФІНВІН» (надалі –«Товариство») та результати його діяльності за 2025 рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Керівництво Товариства несе відповідальність за те, щоб бухгалтерський облік, який ведеться в Товаристві, розкривав з достатнім рівнем точності фінансовий стан Товариства та забезпечував відповідність її фінансової звітності МСФЗ та українським законам і правилам. Керівництво Товариства також несе загальну відповідальність за вжиття всіх можливих заходів, які забезпечують збереження активів Товариства і попередження та виявлення випадків зловживань та інших порушень.

Керівництво вважає, що у процесі підготовки фінансової звітності, Товариство застосовувало належну облікову політику, її застосування було послідовним і підтверджувалося обґрунтованими та виваженими припущеннями і розрахунками. Також було дотримано всіх відповідних Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Ця фінансова звітність затверджується керівництвом Товариства.

2.2. Дата затвердження фінансової звітності до випуску

Дана фінансова звітність затверджена до випуску директором Товариства 27.02.2026 року.

2.3. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за період, що закінчився 31 грудня 2025 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 1 січня 2025 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких

забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

Відповідно до пункту 5 статті 12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL). Керівництво Компанії планує підготувати звіт iXBRL та подати його у встановлені законодавством терміни.

2.4 Функціональна валюта та валюта подання

Фінансова звітність представлена в українській гривні, що є функціональною валютою Товариства. Вся фінансова інформація, представлена в українських гривнях, округлюється до найближчої тисячі, якщо не вказано інше.

2.5 Звітний період фінансової звітності

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

2.6 Припущення щодо функціонування компанії в найближчому майбутньому

Діяльність ТОВ «ФК «ФІНВІН» протягом 2025 року була безперервною. Управлінський персонал ТОВ «ФК «ФІНВІН» планує вести безперервну діяльність впродовж 2026 року, для цього діяльність планується вести так, щоб фінансовий стан був стійким, щоб було досить коштів для погашення всіх своїх зобов'язань і одночасно безперебійного здійснення процесу діяльності Товариства, а також значну частину виручених коштів планує активно інвестувати в розширення діяльності.

Фінансова звітність була підготовлена виходячи з припущення, що Товариство буде продовжувати свою діяльність як діюче підприємство в осяжному майбутньому, що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань у ході звичайної діяльності. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан, свої існуючі наміри, можливу фінансову підтримку з боку учасників Товариства, заплановану прибутковість діяльності у майбутньому і доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Товариства.

При цьому слід зазначити, що на дату затвердження звітності, Товариство функціонує в нестабільній політичній та економічній ситуації, чинниками якого є загрози для територіальної цілісності держави, триваюча збройна агресія, суттєве скорочення та слабкі темпи відновлення стану національної економіки та державних фінансів, волатильність фінансових ринків, періодичні сплески інфляції та девальвації національної валюти. Незважаючи на ознаки покращення української економіки, стабілізації банківської системи та міжнародну підтримку щодо реалізації реформ, варто визнати, що фінансовий ринок залишається достатньо вразливим, триває звуження кола його учасників та доступного інструментарію, емісійна та інвестиційна активність не демонструють поживлення (левава частка емісій пов'язана із збільшенням капіталу банків, насамперед, державних та націоналізованих), реформування ринку капіталу має достатньо суперечливий характер і поки що не пов'язане із помітними позитивними результатами. Стабілізація економічної ситуації в Україні та відновлення розвитку ринку капіталу буде значною мірою залежати від ефективності реформування фінансового сектору, законодавчої бази, судової системи та інших суспільно-економічних чинників, що має призвести до імплементації кращих європейських практик, виконання умов Асоціації України з ЄС, створення більш

привабливого інвестиційного клімату. У зв'язку із недостатньо високими темпами реформ, певною невизначеністю їх строків та суперечливим ставленням суспільства та інвестиційного середовища до їх поточних наслідків, а також періодичними сплесками нестабільності на світових фінансових ринках, достовірна оцінка ефекту впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Компанії наражається на чималі складнощі. В результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Товариства та здатність Товариства її обслуговувати і платити за своїми боргами в міру настання термінів їх погашення. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Ця фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

2.7. Вплив військової агресії російської федерації на діяльність Товариства

Фінансова звітність Товариства підготовлена в період дії воєнного стану на всій території України. Товариство під час звітного періоду (з 24 лютого 2022 року) у своїй діяльності керувалась Указом Президента України від 24.02.2022 № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні» та продовжує свою роботу з урахуванням обмежень, визначених цим Указом.

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

Остаточна оцінка втрат економіки від повномасштабної агресії росії проти України насамперед залежатиме від тривалості воєнних дій.

Передбачити масштаби впливу ризиків на майбутню діяльність Компанії на момент складання фінансової звітності з достатньою достовірністю неможливо. Тому фінансова звітність не містить коригувань, які могли б бути результатами таких ризиків. Вони будуть відображені у фінансової звітності, як тільки будуть ідентифіковані і зможуть бути оцінені.

Керівництво впевнене, що воно вживає та буде вживати всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності Компанії та отримання доходів.

Враховуючи те, що перебіг військових дій може суттєво вплинути на операційне середовище в країні, а остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю, Товариство ухвалило рішення надалі спостерігати за ситуацією та готове (за необхідності) внести коригування до фінансової звітності.

3. ЗАСТОСУВАННЯ НОВИХ СТАНДАРТІВ ТА ІНТЕРПРЕТАЦІЙ

При підготовці фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2025 року, Товариства застосувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до його операцій та є обов'язковими для застосування при складанні звітності, починаючи з 01 січня 2025 р. Товариство не застосувало опубліковані достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу.

ТОВ «ФК «ФІНВІН»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА ПЕРІОД, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

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

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

ТОВ «ФК «ФІНВІН»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА ПЕРІОД, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

ні зобов'язання зі спеціальними умовами (ковенантами)»	умовами (ковенантами)»		а відповідно до перехідних вимог.	умов (ковенантів) ; відображено необхідні перекласифікації (за наявності) та забезпечено узгоджені розкриття щодо таких зобов'язань.	застосовується ретроспективно за МСБО 8; дострокове застосування дозволено (за наявності — розкривається факт).	звітну дату та підтримувати відповідні розкриття щодо таких зобов'язань.		чинності).
Поправки до МСФЗ 16 «Оренда» — «Орендне зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди»	Поправки до МСФЗ 16 «Оренда» — «Орендне зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди»	Ні	Поправки не застосовувалися, оскільки у звітному періоді не було операцій продажу та зворотної оренди, які підпадають під ці вимоги.	Змін в обліковій політиці не було через відсутність застосовних операцій.	Поправки застосовуються для річних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати; дострокове застосування дозволено (за наявності — розкривається факт).	Потенційний майбутній вплив можливий лише у разі виникнення операцій продажу та зворотної оренди; у такому разі застосовуватимуться вимоги щодо подальшого вимірювання орендного зобов'язання для продавця-орендаря.	Ні	-
Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» — «Відсутність обмінюваності»	Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» — «Відсутність обмінюваності»	Так	Поправки застосовано у зв'язку з наявністю дебіторської та кредиторської заборгованості в російських рублях; здійснено оцінку обмінюваності та, за потреби, застосовано вимоги щодо визначення/	Уточнено підхід до визначення валютного курсу для перерахунку статей у валюті за умов, коли валюта не є обмінюваною на звітну дату; відображено пов'язані судження та розкриття.	Поправки застосовуються для річних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати; дострокове застосування дозволено (за наявності — розкривається факт).	Подальший вплив можливий у майбутніх періодах за наявності/збереження обмежень обмінюваності: вимоги застосовуються до відповідних статей у валюті та до пов'язаних розкриттів.	Ні	Дострокового застосування не було (поправки застосовано з дати набрання чинності).

ТОВ «ФК «ФІНВІН»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ПЕРІОД, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ
(у тисячах українських гривень)

			оцінки курсу за відсутності обмінюваності, включно з відповідними розкриттями.					
--	--	--	--	--	--	--	--	--

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

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

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

ТОВ «ФК «ФІНВІН»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА ПЕРІОД, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

ня фінансови х інструмен тів»	прив'язаними до нефінансових показників; уточнення ознак обмеженого регресу та інструментів, пов'язаних договором; запроваджуються додаткові розкриття (умовні характеристики, інструменти капіталу, відображені через інший сукупний дохід).					
Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 — «...застос овуючи лише поправки до розділу з настанова ми із застосува ння щодо класифіка ції фінансови х активів»	Це перехідна опція дострокового застосування: дозволяється застосувати лише поправки щодо класифікації фінансових активів і пов'язаних розкриттів раніше, ніж увесь пакет поправок. Оскільки дострокове застосування не здійснюється, окремо ця опція не застосовується.	Не застосов ується (опція, а не обов'язк ова вимога)	Не застосовує ться (дострокове застосуванн я не обрано)	Вплив відсутній, оскільки окреме часткове застосування не здійснюватим ється.	Не застосовується.	Ні
Річні вдосконал ення Стандарті в бухгалтер ського обліку МСФЗ — Том 11	Пакет вузькоспрямованих поправок (уточнення/спрощення/випр авлення) до МСФЗ 1, МСФЗ 7 (включно з настановами), МСФЗ 9, МСФЗ 10, МСБО 7.	01.01.20 26	01.01.2026	Загалом вплив не очікується, крім потенційного впливу поправок до МСФЗ 10 (див. окремий рядок нижче), який наразі оцінюється.	Щодо складової МСФЗ 10: потенційний вплив можливий, але кількісно не може бути обґрунтовано оцінений станом на 31.12.2025.	Так
Том 11 — поправки до МСФЗ 1 «Перше застосува ння Стандарті в бухгалтер ського обліку МСФЗ»	Уточнення щодо обліку хеджування при першому застосуванні стандартів; для суб'єкта, що не є першим застосовувачем, зміни не впливають на поточну облікову політику.	01.01.20 26	01.01.2026	Вплив не очікується (суб'єкт не є першим застосовуваче м).	Не застосовується.	Ні
Том 11 — поправки	Уточнення формулювань і внутрішньої узгодженості	01.01.20 26	01.01.2026	Вплив не очікується	Не застосовується.	Ні

ТОВ «ФК «ФІНВІН»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА ПЕРІОД, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»	розкриттів: (а) прибуток/збиток від припинення визнання, (б) оновлення прикладу щодо відстроченої різниці між справедливою вартістю та ціною операції, (в) уточнення вступу до настанов та спрощення окремих пояснень щодо кредитного ризику.			(уточнювальні/редакційні зміни до розкриттів).		
Том 11 — поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» — «ціна операції»	Уточнюється формулювання в частині первісного визнання дебіторської заборгованості: коригується посилання на підхід визначення суми за правилами МСФЗ 15, щоб усунути неузгодженість термінології «ціна операції».	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується (уточнення формулювання без зміни економічної суті обліку).	Не застосовується.	Ні
Том 11 — поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» — «орендні зобов'язання»	Уточнюється, що коли орендне зобов'язання визнано погашеним/припиненим, застосовується вимога щодо визнання прибутку/збитку у прибутку або збитку.	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується (уточнення посилань/порядку застосування).	Не застосовується.	Ні
Том 11 — поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність»	Уточнюються вимоги щодо визначення «де-факто агента»: посилюється акцент на професійному судженні та усувається надмірно категоричне формулювання, яке могло створювати внутрішню суперечність.	01.01.2026	01.01.2026	Потенційний вплив можливий (зокрема, на судження наявності контролю та периметру консолідації в окремих структурах), але станом на 31.12.2025 вплив не може бути обґрунтовано оцінений.	Оцінювання триває; кількісна оцінка впливу першого застосування не є доступною / обґрунтовано оцінюваною станом на 31.12.2025.	Так
Том 11 — поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів»	Заміна терміна «метод собівартості» на «за собівартістю» (узгодження термінології зі Стандартами).	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується (термінологічне уточнення).	Не застосовується.	Ні

ТОВ «ФК «ФІНВІН»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА ПЕРІОД, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

— «метод собівартості»						
МСФЗ 19 «Дочірні компанії без публічної підзвітності: розкриття інформації»	Стандарт передбачає скорочені розкриття для прийнятних дочірніх компаній за збереження вимог інших стандартів щодо визнання/оцінки/подання. Однак суб'єкт господарювання не має права застосовувати МСФЗ 19, тому стандарт не застосовуватиметься.	01.01.2027	Не застосовується	Вплив на фінансову звітність не очікується, оскільки стандарт не застосовуватиметься.	Не застосовується (стандарт не застосовується суб'єктом господарювання).	Ні
МСФЗ 18 «Подання і розкриття інформації у фінансовій звітності»	Оновлюються політики подання та розкриття щодо структури звітів про фінансові результати, включно з новими вимогами до категоризації доходів і витрат, обов'язкових проміжних підсумків та підходів до агрегації/деагрегації; запроваджуються вимоги до розкриття визначених управлінським персоналом показників результатів діяльності та посилюються принципи узгодження приміток із формами звітності. Дострокове застосування не здійснювалося.	01.01.2027	01.01.2027	Очікується, що стандарт матиме вплив переважно на подання та розкриття, а не на визнання та оцінку; на дату затвердження фінансової звітності кількісна оцінка впливу на окремі статті фінансової звітності ще опрацьовується.	Оцінювання впливу триває; станом на 31.12.2025 вплив першого застосування не можна обґрунтовано оцінити кількісно, оскільки завершується аналіз перекласифікацій, змін у структурі підсумків та складу розкриттів.	Так
Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» — «Переклад на гіперінфляційну валюту представлення»	Облікова політика щодо перекладу у валюту представлення уточнюється на випадок, коли валюта представлення є валютою гіперінфляційної економіки, а функціональна валюта — ні (включно з відповідними процедурами перекладу та розкриттями). Дострокове застосування відсутнє.	01.01.2027	01.01.2027	Вплив не очікується, оскільки суб'єкт господарювання не подає фінансову звітність у валюті гіперінфляційної економіки (і не має структури, для якої ці процедури перекладу були б релевантні).	Не застосовується: очікуваний вплив відсутній через відсутність релевантних фактів/обставин.	Ні

Звітність зі сталого розвитку

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

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

У ЄС питання звітування із сталого розвитку врегульовано у прийнятій Європейським Парламентом і Радою Директиві (ЄС) 2022/2464 від 14.12.2022 про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 537/2014, Директиви 2004/109/ЄС, Директиви 2006/43/ЄС і Директиви 2013/34/ЄС щодо корпоративної звітності із сталого розвитку (далі – Директива 2022/2464/ЄС) та Делегованому Регламенті Комісії (ЄС) 2023/2772, що доповнює Директиву 2013/34/ЄС Європейського Парламенту і Ради щодо стандартів звітності із сталого розвитку. Зокрема, зазначеним Регламентом затверджено Європейські стандарти звітності із сталого розвитку (ESRS), які відповідні підприємства повинні використовувати для звітування із сталого розвитку згідно зі статтями 19а і 29а оновленої Директиви 2013/34/ЄС.

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

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

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

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

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

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

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

4. ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

4.1. Основи оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б тримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

4.2. Загальні положення щодо облікових політик

4.2.1. Основа формування облікових політик

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

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

4.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

4.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Згідно з п.10 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (далі – МСБО 1) повний комплект фінансової звітності Товариства включає:

- звіт про фінансовий стан на 31.12.2025;
- звіт про сукупний дохід, прибуток та збиток за рік, що закінчується 31.12.2025;
- звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчується 31.12.2025;
- звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчується 31.12.2025;
- примітки, які містять короткий виклад облікової політики і інших пояснень.

Всі фінансові звіти комплексу фінансової звітності подаються з однаковою значимістю. Фінансова звітність за рік, що закінчується 31.12.2025 складена за міжнародними стандартами фінансової звітності на основі таксономії.

Компанія визначає форми надання фінансової звітності у відповідності до рекомендацій МСФЗ 1, проте формує звітність за формами, визначеними у додатку 1 до Національного

положення (стандарту) бухгалтерського обліку №1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затвердженого наказом Мінфіну від 07.02.2013 р. № 73, що є обов'язковими для використання Компаніями в Україні:

Баланс (звіт про фінансовий стан) складається методом поділу активів і зобов'язань на поточні і довгострокові.

Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) складається методом поділу витрат за функціональною ознакою.

Звіт про зміни у власному капіталі надається в розгорнутому форматі.

Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом відповідно до МСБО 7.

Примітки до фінансової звітності складаються у відповідності до вимог, викладених у всіх МСБО (МСФЗ).

При поданні затвердженої фінансової звітності до органів статистики та державної фіскальної служби використовуються форми та назви фінансової звітності відповідно НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

4.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

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

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

4.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

4.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

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

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

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

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

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

Компанія класифікує фінансові активи як такі, що надалі оцінюються за

- амортизованою собівартістю,
- справедливою вартістю через інший сукупний дохід або

справедливою вартістю через прибуток або збиток, на основі обох таких критеріїв:

(а) бізнес-моделі суб'єкта господарювання з управління фінансовими активами; та

(б)установленими договором характеристиками грошових потоків за фінансовим активом.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю .

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

- а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та
- б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

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

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

4.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

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

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

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

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.3 цих Приміток.

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

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

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

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

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

4.3.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

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

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

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

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

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;

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

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

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовану необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

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

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

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

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

- при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз «стабільний», що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР або міжнародними рейтинговими агентствами) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності

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

Відносно дебіторської заборгованості у вигляді наданих позик Товариство використовує модель розрахунку збитку з використанням коефіцієнту співвідношення грошового потоку до загального боргу.

Дебіторська заборгованість

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

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю.

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного визнання, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

4.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, відносяться акції та паї (частки) господарських товариств.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі.

Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

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

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

4.3.5. Зобов'язання.

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

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із 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.

4.3.6. Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

4.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

4.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20000 грн.

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

4.4.2. Подальші витрати.

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

4.4.3. Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з використанням термінів корисного використання згідно ПКУ.

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

4.4.4. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу з використанням термінів корисного використання згідно ПКУ. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

4.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

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

4.4.6. Облікові політики щодо оренди

Міжнародний стандарт фінансової звітності 16 «Оренда» (далі - «МСФЗ 16») набрав чинності з 01 січня 2019 року та замінив Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 17 «Оренда». У відповідності до МСФЗ 16 активи, при використанні яких до Товариства не переходять практично всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням, вважаються орендованими.

Договори оренди відображаються у звіті про фінансовий стан шляхом визнання активів у формі права користування і зобов'язань з оренди, або якщо прийнято рішення про застосування необов'язкового звільнення щодо короткострокової оренди та необов'язкового звільнення щодо оренди об'єктів з низькою вартістю, платежі з оренди визнаються як витрати у звіті про прибутки і збитки рівними частками протягом строку оренди.

4.5. Облікові політики щодо податку на прибуток

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

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

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

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

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

При загальному розмірі доходів від будь-якої діяльності за звітний фінансовий рік до 40 млн грн. Товариство не розраховує податкові різниці при визначенні поточного податку на прибуток згідно норм Податкового кодексу України, а тому відстрочені податки не визнаються.

4.6. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

4.6.1. Забезпечення

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

Товариство 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 року. 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.

4.6.2. Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

4.6.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до 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.

4.7. Власний капітал.

Статутний капітал, включає в себе внески учасників.

Компанія нараховує дивіденди учасникам, і визнає їх як зобов'язання на звітну дату лише в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно.

Порядок розподілу накопиченого прибутку визначається зборами учасників.

4.8. Сегменти.

У зв'язку з тим, що компанія займається одним видом діяльності, сегменти не виділяються.

У випадку розширення масштабів діяльності компанії і появи нових видів послуг, компанія буде надавати фінансову звітність відповідно до МСФЗ 8 «Операційні сегменти».

4.9. Пов'язані особи.

У відповідності до ознак пов'язаних осіб, які наводяться в МСБО 24, до пов'язаних осіб в компанії належать:

- учасники Компанії (Шпиг А.Ф., Шпиг О.Ф., Науменко О.І. та ТОВ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ „БРАЙТФ'ЮЧЕ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ“» (код ЄДРПОУ 44040257);
- директор Компанії Ярецький О.А.

4.10. Події які виникли після звітної дати.

Керівництво компанії визначає порядок, дату підписання фінансової звітності і перелік уповноважених осіб, які можуть підписувати звітність.

При складанні фінансової звітності компанія враховує події, які виникли після звітної дати, і відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО 10.

5. ОСНОВНІ СУДЖЕННЯ, ОЦІНКИ ТА ФАКТОРИ НЕВИЗНАЧЕНОСТІ

Підготовка фінансової звітності у відповідності з МСФЗ вимагає від керівництва Компанії визначення оцінок та припущень, що впливають на сума активів та зобов'язань, розкриття умовних активів та зобов'язань станом на звітну дату, а також суми доходів та витрат за звітний період. Визначення таких оцінок включає суб'єктивні фактори та залежить від минулого досвіду, поточних та очікуваних економічних умов та іншої доступної інформації. Фактичні результати можуть відрізнятись від визначених оцінок. 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. Оцінки та припущення, що лежать в їх основі, переглядаються на постійній основі. Зміни в оцінках визнаються перспективно. 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.

Найбільш істотними областями, що вимагають використання оцінок та припущень керівництва, представлені наступним чином:

- термін корисного використання основних засобів та нематеріальних активів;
- оцінка справедливої вартості основних засобів, що ґрунтується на переоцінці та зменшення їх корисності;
- резерв під кредитні збитки;

5.1 Термін корисного використання основних засобів та нематеріальних активів

Оцінка термінів корисного використання основних засобів та нематеріальних активів є предметом професійного судження, яке базується на основі досвіду використання аналогічних активів. Майбутні економічні вигоди від даних активів, виникають переважно від їх поточного використання під час надання послуг. Тим не менш, інші фактори, такі як фізичний та моральний знос, часто призводять до змін розмірів майбутніх економічних вигід, які як очікується будуть отримані від використання даних активів.

Керівництво періодично оцінює правильність остаточного терміну корисного використання основних засобів та нематеріальних активів. Ефект від перегляду остаточного терміну корисного використання основних засобів та нематеріальних активів відображається у періоді, коли такий перегляд мав місце чи в майбутніх звітних періодах, якщо можливо застосувати. Відповідно, це може вплинути на величину майбутніх амортизаційних відрахувань та балансову вартість основних засобів.

5.2. 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 рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

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

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

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

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

5.3. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

5.4. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

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

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офerti і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

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

Використовуються дані щодо цін за правочинами на позабіржовому ринку з відкритих джерел smida.gov.ua.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливую вартість. В умовах військового стану джерела інформації для визначення справедливої вартості активів є обмеженими. Інформація про припущення та невизначеності в оцінках на звітну дату, які мають значний ризик того, що вони можуть призвести до суттєвих коригувань балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, наведена в наступних розділах даних приміток.

5.5. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

5.6. Використання ставок дисконтування

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

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

5.7. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

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

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

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

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

ТОВ «ФК «ФІНВІН»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА ПЕРІОД, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

діяльність.

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

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

6. РОЗКРИТТЯ СТАТЕЙ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**6.1 НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ**

Рух нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, був наступним:

	Програмне забезпечення	Ліцензії	Всього
Первісна вартість			
на 31.12.2024р.	182	6	188
надійшло	92	0	92
вибуло	0	0	0
на 31.12.2025р.	274	6	280
Знос			
на 31.12.2024р.	9	6	15
надійшло	65	0	65
вибуло	0	0	0
на 31.12.2025р.	74	6	80
Балансова вартість:			
на 31.12.2024р.	173	0	173
на 31.12.2025р.	200	0	200

Компанія не проводила переоцінку вартості наявних в неї нематеріальних активів у зв'язку з відсутністю активного ринку на подібні активи. Амортизація нематеріальних активів з невизначеним строком використання не проводилась.

6.2 ОСНОВНІ ЗАСОБИ

В звітному періоді 2025 року Товариство придбавало офісну техніку, зокрема ноутбуки для співробітників.

Основними засобами Товариства визнано активи первісна вартість яких більше 20 тисяч гривень.

Показники	Всього	в т. ч. комп'ютерна техніка
Первісна вартість на 31.12.2024р.	276	276
Надійшло за звітний період	276	276
Вибуло за звітний період	0	0
Первісна вартість на 31.12.2025р.	552	552

ТОВ «ФК «ФІНВІН»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА ПЕРІОД, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

Накопичена амортизація на 31.12.2024р.	7	7
Амортизація за звітний період	73	73
Накопичена амортизація на 31.12.2025р.	80	80
Залишкова вартість на 31.12.2025р.	472	472

У зв'язку із воєнним станом договір оренди приміщення офісу ТОВ «ФК «ФІНВІН» за адресою: м. Київ, Вознесенський узвіз, будинок 10а, офіс 416 визнано короткостроковим. Щодо оренди офісу прийнято рішення про застосування звільнення щодо короткострокової оренди, платежі з такої оренди визнаються як витрати у звіті про прибутки і збитки на прямолінійній основі рівними частками протягом строку оренди.

6.3 ДОВГОСТРОКОВА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ (РЯДОК 1040)

Станом на 31.12.2025 року до складу довгострокової дебіторської заборгованості віднесено заборгованість за майно, що передано у фінансовий лізинг, та заборгованість за виданими договорами про надання коштів у кредит.

Фінансові активи по лізингових операціях, строк погашення яких більше року, не дисконтуються, оскільки нарахування комісії по лізингу нівелюють зміну вартості таких фінансових активів.

Поточна вартість заборгованості за фінансовим лізингом зменшена на суму сформованих резервів під кредитні збитки.

Довгострокова дебіторська заборгованість та інформація про нараховані резерви за період, що закінчився 31 грудня 2025 року, наступна:

	Заборгованість за майно, що передано у фінансовий лізинг	Заборгованість за виданими договорами про надання коштів у кредит	Всього
Балансова вартість			
на 31.12.2024р.	8 505	0	8 505
на 31.12.2025р.	185 242	250	185 492
Нараховані резерви			
на 31.12.2024р.	243	0	243
на 31.12.2025р.	2 815	3	2 818
Чиста балансова вартість:			
на 31.12.2024р.	8 262	0	8 262
на 31.12.2025р.	182 427	247	182 674

6.4 ЗАПАСИ (РЯДОК 1104)

Станом на 31.12.2025 року запаси представлені наступним чином:

Показники	31.12.2025	31.12.2024
Малоцінні та швидкозношувані предмети	3	0
Товари (генератор дизельний, що буде переданий в фінансовий лізинг)	3 467	0
Разом	3 470	0

6.5 ПОТОЧНА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Поточна дебіторська заборгованість включає заборгованість за продукцію (товари, роботи, послуги), поточні платежі за договорами лізингу, видані кредити особам та нараховані проценти за користування даними кредитами, які на звітну дату не були оплачені, видані аванси для придбання предметів лізингу та інше.

Чиста балансова вартість дебіторської заборгованості вважається суттєвим наближенням до справедливої вартості. Як очікується, дебіторську заборгованість буде погашено протягом трьох місяців. З огляду на це, вартість грошей у часі не є суттєвою.

Керівництво Товариства вважає, що дебіторська заборгованість буде погашена шляхом отримання грошових коштів.

Поточна дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2024 року та на 31 грудня 2025 року представлена наступним чином:

6.5.1. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА ПРОДУКЦІЮ, ТОВАРИ, РОБОТИ, ПОСЛУГИ (РЯДОК 1125)

Станом на 31.12.2024р. дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги відсутня.

Станом на 31.12.2025р. дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги становить 7 тис. гривень.

6.5.2. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА ВИДАНИМИ АВАНСАМИ (РЯДОК 1130)

Станом на 31.12.2024р. дебіторська заборгованість за виданими авансами становила **80 тис. грн.**

Станом на 31.12.2025р. дебіторська заборгованість за виданими авансами у сумі **15 360 тис. грн.**, яка в більшій мірі представлена авансовими платежами згідно договорів купівлі-продажу автомобілів, сільськогосподарської та іншої техніки, що купуються для подальшої передачі в фінансовий лізинг.

Протягом 2025 року видавалися аванси для придбання різних товарів та послуг. Дебіторська заборгованість за виданими авансами також включає авансові платежі згідно договору оренди офісу та інші аванси.

6.5.3. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ З БЮДЖЕТОМ (РЯДОК 1135)

Станом на 31.12.2024р. дебіторська заборгованість з бюджетом відсутня.

Станом на 31.12.2025р. дебіторська заборгованість з бюджетом становить **708 тис. грн** та представлена від'ємним значенням з податку на додану вартість (податковий кредит, що переноситься до майбутніх періодів).

6.5.4. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА РОЗРАХУНКАМИ З НАРАХОВАНИХ ДОХОДІВ (РЯДОК 1140)

Показники	31.12.2025	31.12.2024
Нараховані комісії за договорами фінансового лізингу	12 534	383
Нараховані відсотки та комісії за виданими договорами про надання коштів у кредит	569	0
Разом	13 103	383

6.5.5. ІНША ПОТОЧНА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ (РЯДОК 1155)

Показники	31.12.2025	31.12.2024
Поточна дебіторська заборгованість за договорами фінансового лізингу	191 474	16 159
Сума фактично сформованого резерву під лізинговий портфель	(4 365)	(719)
Поточна заборгованість за виданими договорами про надання коштів у кредит	31 748	0
Сума фактично сформованого резерву за виданими договорами про надання коштів у кредит	(317)	(0)
Інша заборгованість, в т. ч.	31	600
<i>витрати майбутніх періодів, зокрема сплачені страховки за об'єкти, що передані в фінансовий лізинг</i>	<i>2 796</i>	<i>511</i>
Разом	221 367	16 040

Станом на 31.12.2024р. та 31.12.2025р. сформовано резерви під кредитні збитки за договорами фінансового лізингу та договорами про надання коштів у кредит.

Станом на 31.12.2025р. дебіторська заборгованість була знецінена на індивідуальній основі за матрицею ризиковості. Зміни у резервах під торговельну дебіторську заборгованість представлено нижче.

Показники	Станом на 31.12.2025	Станом на 31.12.2024
Резерв на початок періоду	962	0
Збільшення	6 538	962
Відновлення заборгованості за рахунок резерву	0	0
Списання активів за рахунок резерву	0	0
Резерв на кінець періоду	7 500	962

Станом на 31.12.2025р. у Товариства наявний непідтверджений податковий кредит, у зв'язку з відсутністю реєстрації податкових накладних на суму 1067 тис. гривень. Даний актив віднесено до рядка 1190 Інші оборотні активи.

6.6 ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Станом на 31 грудня 2025 року грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти на поточних рахунках банків:

Показники	31.12.2025	31.12.2024
Грошові кошти на поточних банківських рахунках	2 776	5 800
Разом	2 776	5 800

Доступ до грошей вільний, обмежень немає.

Кошти розміщені на поточних рахунках в АТ «ТАСКОМБАНК». та АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ". Компанія формує звіт про рух грошових коштів за прямим методом.

Рух грошових коштів

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

ТОВ «ФК «ФІНВІН»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА ПЕРІОД, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

Далі наводимо розкриття статей інші надходження/інші витрачання Звіту про рух грошових коштів:

Показники	2025 рік	2024 рік
Рух коштів у результаті операційної діяльності		
Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) <i>(переважно надходження вартості об'єкту лізингу, комісії за договорами фінансового лізингу, комісії та відсотки за виданими кредитами)</i>	389 598	9 979
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	1 295	42
Надходження фінансових установ від повернення позик	129 022	110
Інші надходження <i>(переважно відшкодування витрат)</i>	50	2 270
Витрачання на оплату:		
товарів (робіт, послуг), в т. ч.	688 764	34 848
<i>придбання об'єктів лізингу</i>	641 701	30 923
праці	13 489	1 332
відрахування на соціальні заходи	3 548	340
зобов'язань з податків і зборів, в т. ч.	4 288	504
<i>з податку на прибуток</i>	6	56
<i>з податку на додану вартість</i>	118	90
<i>з інших податків і зборів</i>	4 164	358
Витрачання фінансових установ на надання позик <i>(видані кредити)</i>	160 945	110
Інші витрачання <i>(переважно митні платежі, оплата господарчих потреб та послуги банку)</i>	15 714	8 381
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності		
Надходження від реалізації фінансових інвестицій	30 000	10 769
Витрачання на придбання необоротних активів	1254	276
Рух коштів у результаті фінансової діяльності		
Надходження від власного капіталу	30 000	15 000
Надходження від отримання позик	325 035	10 500
Інші надходження	0	3 000
Погашення позик	519	0
Витрачання на сплату відсотків	19 200	0

6.7 СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ (РЯДОК 1400)

Станом на 31 грудня 2024 року статутний капітал Товариства становив 20 096 000,00 (двадцять мільйонів дев'яносто шість тисяч) гривень та є повністю сплаченим.

На 31.12.2024р. Учасниками Товариства були:

- Шпиг Андрій Федорович, громадянство: Україна, Місцезнаходження: Україна, 01103, місто Київ, вул. Верхогляда Андрія, будинок 16, квартира 34, Розмір частки засновника (учасника) – 49 %;
- Шпиг Олександр Федорович, громадянство: Україна, Місцезнаходження: Україна, 07416, Київська обл., Броварський р-н, село Погреби, вул. Удитинська, будинок 24, Розмір частки засновника (учасника): – 49 %;

ТОВ «ФК «ФІНВІН»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА ПЕРІОД, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

- Науменко Олександр Іванович, громадянство: Україна, Місцезнаходження: Україна, 07401, Київська обл., Броварський р-н, місто Бровари, вул. Тополина, будинок 1, квартира 1, Розмір частки засновника (учасника) – 2%.

Станом на 31 грудня 2025 року статутний капітал Товариства становить 20 096 000,00 (двадцять мільйонів дев'яносто шість тисяч) гривень та є повністю сплаченим.

На 31.12.2025р. Учасниками Товариства є:

- Шпиг Андрій Федорович, громадянство: Україна, Місцезнаходження: Україна, 01103, місто Київ, вул. Верхогляда Андрія, будинок 16, квартира 34, Розмір частки засновника (учасника) – 44 %;
- Шпиг Олександр Федорович, громадянство: Україна, Місцезнаходження: Україна, 07416, Київська обл., Броварський р-н, село Погреби, вул. Удитинська, будинок 24, Розмір частки засновника (учасника): – 44 %;
- Товариство з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ „БРАЙТФ’ЮЧЕ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ“», код ЄДРПОУ 44040257, юридична адреса: 02081, Україна, місто Київ, Дніпровська набережна, будинок, 12, Розмір частки засновника (учасника) – 10 %;
- Науменко Олександр Іванович, громадянство: Україна, Місцезнаходження: Україна, 07401, Київська обл., Броварський р-н, місто Бровари, вул. Тополина, будинок 1, квартира 1, Розмір частки засновника (учасника) – 2%.

6.8 ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Власний капітал Товариства за 2025 рік в порівнянні з попереднім звітним періодом, 2024 роком, змінився наступним чином:

Показники	Станом на 31.12.2025	Станом на 31.12.2024
Зареєстрований капітал	20 096	20 096
Додатковий капітал (внески учасників)	30 000	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	4 059	761
Резервний капітал	37	37
Усього за розділом I (рядок 1495)	54 192	20 894

Рух власного капіталу Товариства за період 2024р. та 2025р.

Показники	Зміни капіталу власників Товариства				
	Зареєстрований (пайовий) капітал	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	Всього капітал власників
Залишок на 31.12.2023 року	5 096	-	37	734	5 867
Скоригований залишок на початок 2024 року	5 096	-	37	734	5 867
Сукупний дохід	-	-	-	27	27

ТОВ «ФК «ФІНВІН»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА ПЕРІОД, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

(збиток)					
Внески учасників до капіталу	15 000	-	-	-	15 000
<i>Всього зміни капіталу за 2024 рік</i>	<i>15 000</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>27</i>	<i>15 027</i>
Залишок на 31.12.2024 року	20 096	-	37	761	20 894
Скоригований залишок на початок 2025 року	20 096	-	37	761	20 894
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	-	-	-	3 298	3 298
Внески учасників: внески до капіталу	-	30 000	-		30 000
<i>Всього зміни капіталу за 2025р.</i>	<i>-</i>	<i>30 000</i>	<i>-</i>	<i>3 298</i>	<i>33 354</i>
Залишок на 31.12.2025 року	20 096	30 000	37	4 059	54 192

Додатковий капітал ТОВ «ФК «ФІНВІН» сформований на підставі рішення Загальних зборів Учасників Товариства №26-08-2025 від 26.08.2025р. у розмірі 30 млн. гривень. Внески до додаткового капіталу були внесені пропорційно учасниками Шпиг А.Ф. та Шпиг О.Ф по 15 000 000 гривень за рахунок власних коштів.

6.9 ІНШІ ДОВГОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ (РЯДОК 1515)

Станом на 31 грудня 2024 року до складу статті «Інші довгострокові зобов'язання» віднесено безвідсоткову поворотну фінансову допомогу. Станом на 31 грудня 2025 року безвідсоткову поворотну фінансову допомогу було переведено до складу інших поточних зобов'язань.

Станом на 31 грудня 2025 року до складу статті «Інші довгострокові зобов'язання» також віднесено довгострокові зобов'язання за облігаціями.

Вартісні показники інших довгострокових зобов'язань представлені таких чином:

Показники	Станом на 31.12.2025	Станом на 31.12.2024
Довгострокові зобов'язання за облігаціями	30 000	0
Балансова вартість отриманої безвідсоткової поворотної фінансової допомоги,	0	8 223
<i>номінальна вартість отриманої безвідсоткової поворотної фінансової допомоги</i>	<i>0</i>	<i>10 500</i>
<i>дисконт</i>	<i>(0)</i>	<i>(2 277)</i>

ТОВ «ФК «ФІНВІН»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА ПЕРІОД, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

РІШЕННЯ про емісію облігацій ТОВ «ФК «ФІНВІН» Затверджено Рішенням Наглядової ради Товариства оформленого Протоколом № 26-06-2025-НР від 26.06.2025 року в редакції Рішення Наглядової ради, оформленого Протоколом № 07-08-2025-НР від 07.08.2025р. Загальна емісія облігацій згідно зазначеного Рішення становить 60 000 штук. Номінальна вартість облігації 1000,00 гривень. Облігації - відсоткові, звичайні, ординарні, незабезпечені серії А. 25.08.2030р. Облігації обертаються вільно на території України. Власниками облігацій можуть бути юридичні та фізичні особи, резиденти та нерезиденти України. Обіг облігацій здійснюється на рахунках у цінних паперах. Право власності на придбані облігації виникає з моменту їх зарахування на рахунок у цінних паперах власника в депозитарній установі та підтверджується випискою з цього рахунку, яку надає депозитарна установа. Обіг облігацій починається з наступного дня після реєстрації НКЦПФР звіту про результати емісії облігацій та видачі свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій і закінчується: 25.08.2030 року. Випуск облігацій вважається таким, що відбувся, за умови продажу хоча б однієї облігації. Відсоткова ставка на 1-4 відсоткові періоди встановлюється в розмірі 18%(вісімнадцять) відсотків річних. Відсоткові ставки на 5-8, 9-12, 13-16 та 17-20 відсоткові періоди встановлюється за рішенням Наглядової ради Емітента. Станом на 31.12.2025 року Товариством розміщено 30 000 штук облігацій, наступне розміщення відбудеться в 2026 році.

6.10. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ВИПЛАТ ПЕРСОНАЛУ (РЯДОК 1660)

Забезпечення виплат персоналу включають зобов'язання з оплати відпусток працівникам, які Товариство буде сплачувати у майбутньому при наданні відпусток, або у вигляді компенсації у разі звільнення працівників, по яким залишились невикористані відпустки.

Забезпечення виплат невикористаних відпусток станом на 31.12.2025 року склали 1 299 тис. гривень.

	Резерв несплачених відпусток	
	31.12.2024	31.12.2025
Балансова вартість на початок року	32	108
збільшення існуючих резервів <i>(нарахування резервів)</i>	76	1 414
зменшення існуючих резервів <i>(використання резерву відпусток)</i>	0	223
Балансова вартість на кінець року	108	1 299

6.11. ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2025 року поточні зобов'язання включають:

<u>Показники</u>	<u>31.12.2025</u>	<u>31.12.2024</u>
Короткострокові кредити банків	29 748	0
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	2 832	999
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом, в т. ч. з податку на прибуток	1 160	264
Зобов'язання за розрахунками зі страхування	37	39
Зобов'язання за розрахунками з оплати праці	221	136
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	9 381	0
Інші поточні зобов'язання	312 334	344

ТОВ «ФК «ФІНВІН»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА ПЕРІОД, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

Разом	355 680	1 782
--------------	----------------	--------------

Короткострокові кредити банків становлять 29 748 тис. грн. та представлені отриманими кредитами за договором укладеним з АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" в національній валюті.

Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами представлена отриманими авансами за об'єкти лізингу за договорами фінансового лізингу.

Інші поточні зобов'язання представлені переважно кредиторською заборгованістю за отриманою відсотковою поворотною позицією, отриманою поворотною безвідсотковою позицією, нарахованими відсотками за відсотковою поворотною позицією, а також нарахованими відсотками за одержаними короткостроковими кредитами банків.

Станом на 31 грудня 2025 року безвідсоткову поворотну фінансову допомогу було переведено зі складу статті «Інші довгострокові зобов'язання» до складу інших поточних зобов'язань у зв'язку з підписанням додаткової угоди про зміну термінів повернення позики. Вартість позики станом на 31.12.2025р. приведена до номіналу у сумі 105 000 тис грн, так як термін до погашення даної позики станом на звітну дату склав менше одного місяця. У зв'язку з приведенням вартості позики до номіналу, суму нарахованого дисконту віднесено до складу інших фінансових доходів у відповідному звітному періоді.

Відсоткова строкова позика не дисконтована в звітному періоді 2025 року, так як відсоток за її користування відповідає ринковому.

Вартісні показники відсоткової строкової позики та відсотками за її користування представлені таких чином:

Показники	Станом на 31.12.2025	Отримано (нараховано) в звітному періоді	Погашено (виплачено) в звітному періоді	Станом на 31.12.2024
Балансова вартість отриманої відсоткової поворотної позики	200 268	200 268	0	0
Відсотки за користування відсотковою поворотною позицією	3 062	22 179	19 118	0

6.12. ЧИСТИЙ ДОХОД ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ ТА СОБІВАРТІСТЬ РЕАЛІЗОВАНОЇ ПРОДУКЦІЇ

За період, що закінчився 31 грудня 2025 року, доход від реалізації послуг включає:

Показники	2025р.	2024р.
Вартість майна переданого у фінансовий лізинг	587 895	31 297
Нараховані відсотки та комісії за договорами фінансового лізингу	69 340	1 086
Нараховані відсотки та комісії за договорами про надання коштів у кредит	6 012	4
Разом	663 247	32 387

6.13. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

За період, що закінчився 31 грудня 2025 року, інші операційні витрати визначені в розмірі:

ТОВ «ФК «ФІНВІН»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА ПЕРІОД, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

Показники	2025р.	2024р.
Отримані відсотки на залишки по поточних рахунках	1 295	42
Дисконт безповоротної позики	0	3 000
Відсотки за договорами факторингу	0	2 146
Інше	50	0
Разом	1 345	5 188

6.14. СОБІВАРТІСТЬ РЕАЛІЗОВАНОЇ ПРОДУКЦІЇ (ТОВАРІВ, РОБІТ, ПОСЛУГ)

За період, що закінчився 31 грудня 2025 року, собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) включає собівартість товарів (об'єктів лізингу), що в подальшому передані за договорами фінансового лізингу, та становить 585 802 тис. грн.

За період, що закінчився 31 грудня 2024 року, собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) включає собівартість товарів (об'єктів лізингу), що в подальшому передані за договорами фінансового лізингу, та становить 31 148 тис. грн.

6.15. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ

За період, що закінчився 31 грудня 2025 року, адміністративні витрати включають:

Показники	2025р.	2024р.
Оплата праці, відрахування ЕСВ, формування резерву відпусток	22 437	2 265
Інші витрати (в т. ч. послуги сторонніх організацій)	4 638	858
Амортизація	209	176
Разом	27 284	3 299

6.16. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ, ВИТРАТИ НА ЗБУТ

За період, що закінчився 31 грудня 2025 року, інші операційні витрати включають:

Показники операційних витрат	2025р.	2024р.
Сформовані резерви під лізинговий портфель та договори про надання коштів у кредит	6 537	962
Амортизація	815	0
Інші витрати	6 900	158
Збиток від закриття договору відступлення права вимоги		3 275
Всього	14 252	4 395

Витрати на збут за 2025 рік у сумі 6 178 тис. грн відображають основною мірою витрати на залучення клієнтів для укладання договорів фінансового лізингу.

6.17. ІНШІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

За період, що закінчився 31 грудня 2025 року, інші доходи та витрати включають:

	2025р.	2024р.
Інші фінансові доходи (дохід від дисконтування позик)	5 207	2 277
Фінансові витрати (нараховані відсотки за користування відсотковою строковою позикою та кредитом банку а також нараховані відсотки за облігаціями та витрати від дисконтування фінансової допомоги)	(31 885)	0
Інші витрати	0	504

Податок на прибуток

Оподаткування у 2024 здійснюється згідно норм Податкового кодексу України за ставкою 18%, з 01.01.2025 – за ставкою 25%.

Узгодження бухгалтерського та податкового прибутку наведено нижче:

	2025 рік	2024 рік
Поточний податок на прибуток	(1100)	(6)
Відстрочені податкові активи (зобов'язання)	-	-
Всього податок на прибуток	(1100)	(6)
Прибуток за звітний період у податковому обліку	4398	33
Прибуток до оподаткування за даними бухгалтерського обліку	4398	33
Теоретичне розрахункове значення витрат з податку на прибуток	(1100)	(6)
Всього витрати з поточного податку на прибуток	(1100)	(6)

7. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

Станом на 31.12.2025 року Товариство не має активів та зобов'язань, що оцінені за справедливою вартістю.

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

Показник	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025
фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю (грошові кошти)	5800	2776	5800	2776
фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю (дебіторська заборгованість)	24765	433219	24765	433219
фінансові зобов'язання, що оцінюються за амортизованою собівартістю (кредиторська заборгованість)	20010	385680	20010	385680

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка

ТОВ «ФК «ФІНВІН»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА ПЕРІОД, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

8. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або чинити значний вплив на діяльність іншої сторони в процесі прийняття фінансових або операційних рішень. При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага приділяється змісту відношень, а не тільки їх юридичній формі.

Пов'язані сторони можуть укладати угоди, які не проводилися б між непов'язаними сторонами. Ціни та умови таких угод можуть відрізнятися від цін та умов угод між непов'язаними сторонами.

Товариство має наступні пов'язані сторони станом на 31.12.2025 року:

<i>Список пов'язаних сторін</i>	<i>Статус/ Природа зв'язків з Компанією</i>
Фізичні особи:	
Ярецький Олександр Анатолійович	Директор
Шпиг Андрій Федорович	Учасник
Шпиг Олександр Федорович	Учасник
Науменко Олександр Іванович	Учасник
Юридичні особи:	
ТОВ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ „БРАЙТФ'ЮЧЕ ЕСЕТ МЕНЕДЖМЕНТ“»	Учасник
ТОВ «ОРІЄНТИР-БУДЕЛЕМЕНТ»	Пов'язана особа Товариства через спільних власників Шпиг А.Ф. та Шпиг О.Ф.

Протягом 2025 року компенсації провідному управлінському персоналу (директору) становили: заробітна плата директора Ярецького О. А. – 2 322 тис. грн.

У 2025 році до складу учасників Товариства було введено Учасника ТОВ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ „БРАЙТФ'ЮЧЕ ЕСЕТ МЕНЕДЖМЕНТ“». Також у 2025 році Товариство сформувало додатковий капітал за рахунок внесків Учасників.

Найменування статті	2025	
	Операції з пов'язаними сторонами, тис. гривень	Всього, тис. гривень
1	2	3
Заробітна плата, з урахуванням ЄСВ	2 745	21 246
Шпиг Андрій Федорович Внесок до додаткового капіталу Товариства	15 000	15 000
Шпиг Олександр Федорович Внесок до додаткового капіталу Товариства	15 000	15 000

У 2025 році Товариство залучало відсоткові позики для поповнення обігових коштів від Учасника ТОВ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ „БРАЙТФ'ЮЧЕ ЕСЕТ МЕНЕДЖМЕНТ“» на

ТОВ «ФК «ФІНВІН»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА ПЕРІОД, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

загальну суму 202 268 тис. гривень та сплачувало відсотки за користування у сумі 19 118 тис. гривень. Додатково було отримано поворотну безвідсоткову позику у сумі 94 500 тис. гривень від ТОВ «ОРІЄНТИР-БУДЕЛЕМЕНТ», ЄДРПОУ 36108100, яке є пов'язаною особою Товариства через спільних власників Шпиг А.Ф. та Шпиг О.Ф.

Товариство має наступні пов'язані сторони станом на 31.12.2024 року:

<i>Список пов'язаних сторін</i>	<i>Статус/ Природа зв'язків з Компанією</i>
Фізичні особи:	
Ярецький Олександр Анатолійович	Директор
Шпиг Андрій Федорович	Учасник
Шпиг Олександр Федорович	Учасник
Науменко Олександр Іванович	Учасник

Товариство мало наступні пов'язані сторони в 2024 році:

<i>Список пов'язаних сторін юридичних осіб</i>	<i>Статус/ Природа зв'язків з Компанією</i>
Цимбал Роман Осипович	Учасник
Чепіжко Оксана Вікторівна	Учасник
ТОВ «Старлокс»	Асоційоване підприємство

Протягом 2024 року компенсації провідному управлінському персоналу (директору) становили:

- заробітна плата директора в 2024 році – 490,9 тис. грн.;

У 2024 році відбулася зміна учасників та персоналу Товариства, та реалізовано інвестицію в асоційоване Товариство.

Найменування статті	2024	
	Операції з пов'язаними сторонами, тис. гривень	Всього, тис. гривень
1	2	3
Заробітна плата, з урахуванням ЄСВ	780	2325
Чепіжко Оксана Вікторівна Повернення отриманого учасником кредиту та погашення відсотків за користування кредитом	114	114
Придбання учасником корпоративних прав асоційованого Товариства	357	357
Цимбал Роман Осипович Придбання учасником корпоративних прав асоційованого Товариства	4 626	4 626
Шпиг Андрій Федорович Внесення додаткового вкладу для збільшення статутного капіталу Товариства	7 350	7 350

ТОВ «ФК «ФІНВІН»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА ПЕРІОД, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

Шпиг Олександр Федорович Внесення додаткового вкладу для збільшення статутного капіталу Товариства	7 350	7 350
Науменко Олександр Іванович Внесення додаткового вкладу для збільшення статутного капіталу Товариства	300	300

У 2024 році після зміни учасників Товариства, для покращення фінансового стану Товариства та поповнення обігових коштів було отримано безповоротну фінансову допомогу у розмірі 3 000 тис. грн. та поворотну безвідсоткову позику у сумі 10 500 тис. гривень. Обидві позик були отримані від ТОВ «ОРІЄНТИР-БУДЕЛЕМЕНТ», ЄДРПОУ 36108100, яке є пов'язаною особою Товариства через спільних власників Шпиг А.Ф. та Шпиг О.Ф.

9. ІНШІ РОЗКРИТТЯ**9.1. Умовні зобов'язання і операційні ризики.****9.1.1. Умовні зобов'язання**

Протягом звітного періоду у Товариства не виникало умовних зобов'язань та умовних активів.

9.1.2. Судові позови

Керівництву Товариства не відомі факти подання судових позовів у відношенні будь-яких активів Товариства та щодо діяльності Товариства. Керівництво Товариства вважає, що Товариство у майбутньому не понесе істотних збитків внаслідок судових позовів, відповідно, резерви під втрати від судових позовів не створювалися. Компанія не є об'єктом судових спорів і позовів. На думку керівництва компанії, станом на 31.12.2025р., відповідні положення законодавства інтерпретовані їм коректно, тому ймовірність збереження фінансового стану, в якому знаходиться компанія у зв'язку з податковим, валютним і митним законодавством є досить високою. У випадках, коли на думку керівництва компанії існують значні сумніви у збереженні зазначеного стану компанії, у фінансовій звітності визнаються відповідні зобов'язання.

9.1.3. Оподаткування

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

9.1.4 Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

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

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату

балансу. На думку керівництва Товариства, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

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

9.2. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

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

9.2.1. Кредитний ризик

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

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

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

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

- встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах;
- диверсифікацію структури активів;
- аналіз платоспроможності контрагентів;
- здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Товариства простроченої дебіторської заборгованості.

У Товариства для внутрішньої системи заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків створені: система управління ризиками, внутрішній аудит (контроль).

Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

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

Товариство застосовує вимоги МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» щодо визначення та обліку очікуваних кредитних збитків.

Товариство формує РОКЗ згідно внутрішнього ПОЛОЖЕННЯ про порядок розрахунку та формування резервів для відшкодування можливих втрат за договорами фінансової послуги. Оцінка кредитного ризику проводиться окремо за кожним договором по кожному

позичальнику з урахуванням фінансового стану позичальника/лізингоотримувача, платності договору та інших факторів передбачених методикою розрахунку.

9.2.2. Ринковий ризик

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

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

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

Валютні активи та зобов'язання у Товаристві на звітні дати відсутні.

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

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Компанії здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

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

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

	31 грудня 2024	31 грудня 2025
Схильні до ризику зміни відсоткової ставки активи	-	31998
Кредити видані довгострокові	-	250
Кредити видані короткострокові	-	31748
Частка в активах Компанії, %	-	7,25%

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

Товариство визнає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на ± 4 процентних пункти. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 4 процентних пункти на вартість чистих активів Компанії.

Можлива зміна справедливої вартості боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою розрахована як різниця між дисконтованими грошовими потоками за

ТОВ «ФК «ФІНВІН»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА ПЕРІОД, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

діючою ставкою та дисконтованими грошовими потоками у разі зміни відсоткової ставки за кожним фінансовим інструментом.

Відсоткові ризики

Тип активу	Вартість	Середньозважена ставка	Потенційний вплив на чисті активи Компанії в разі зміни відсоткової ставки	
На 31.12.2025 р.				
Можливі коливання ринкових ставок			+ 4,0% пункти	- 4,0% пункти
Кредити видані довгострокові	250	27	+10	-10
Кредити видані короткострокові	31748	27	+1270	-1270
На 31.12.2024 р.				
Можливі коливання ринкових ставок			+ 4,0% пункти	- 4,0% пункти
Кредити видані довгострокові	-	-	-	-
Кредити видані короткострокові	-	-	-	-

9.2.3. Ризик ліквідності

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

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

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

Період, що закінчився 31 грудня 2025 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	2 832		29 748			32 580
Поточна заборгованість до бюджету	60	1 100				1 160
Зобов'язання за розрахунками зі страхування	37					37
Зобов'язання за розрахунками з оплати праці	221					221
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами		9 381				9 381

ТОВ «ФК «ФІНВІН»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА ПЕРІОД, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

Інша поточна заборгованість	7 066		305 268			312 334
Всього	10 216	10 481	335 016			355 713
Рік, що закінчився 31 грудня 2024 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	999					999
Поточна заборгованість до бюджету	258	6				264
Інша поточна заборгованість	344					344
Всього	1 601	6				1 607

9.3. Управління капіталом та дотримання законодавчих вимог

Товариство розглядає позикові засоби і власний капітал як основні джерела формування фінансових ресурсів. Завданнями управління капіталом є: забезпечення здатності Товариства продовжувати функціонувати як підприємство, що постійно діє, з метою отримання прибутків, а також забезпечення фінансування операційних потреб, капіталовкладень і стратегії розвитку Компанії. Політика Товариства по управлінню капіталом направлена на забезпечення і підтримку його оптимальної структури з метою зменшення сукупних витрат по залученню капіталу, а також збереження довіри інвесторів, кредиторів та учасників ринку і забезпечення майбутнього розвитку свого бізнесу.

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Компанії продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Компанії та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам Компанії завдяки встановленню цін на послуги Компанії, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Компанії здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування.

Станом на 31.12.2025 року Товариство дотримується вимог щодо:

- мінімального розміру статутного капіталу у розмірі 10 млн. грн.
- розміру власного капіталу 20 млн. грн.

Відповідно до Постанови НБУ №192 від 27.12.2023 р. Про затвердження Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній Товариство на щоденній основі розраховує наступні показники щодо:

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

Станом на 31.12.2025 р. маємо наступні показники:

- 1) Власний капітал складає 54 192 тис. грн. – показник витримано (нормативне значення > 20 000 тис. грн.);
- 2) Норматив левериджу розраховується за такою формулою:

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

Нормативне значення нормативу левериджу має бути не менше ніж три відсотки.

Станом на 31.12.2025 р. норматив левериджу витримано та складає

$$=(20\,096+37+761)/(30\,000+357\,012)*100\%= 5,4\% \text{ що є більшим за нормативне значення.}$$

Станом на 31.12.2024 р. маємо наступні показники:

1) Власний капітал складає 20 894 тис. грн. – показник витримано (нормативне значення > 20 000 тис. грн.);

2) Нормативне значення нормативу левериджу має бути не менше ніж три відсотки.

Станом на 31.12.2024 р. норматив левериджу витримано та складає

$$=(20096+37+734)/(8223+1890)*100\%= 206\% \text{ що є значно більшим за нормативне значення.}$$

Оцінка ефективності керівництва в управлінні економічними ресурсами

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

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

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

10. ПОДАЛЬШІ ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

На думку керівництва істотних подій, що можуть вплинути на стан інформації, розкритій у фінансовій звітності за 2025 рік, після звітної дати не відбулося.

Чи відбулися будь-які події після звітної дати, які могли би вплинути на фінансову звітність за звітний період:

Подія після 31.12.2025 року	Відповідь Компанії
Чи були будь-які активи відчужені урядом або знищені, наприклад через пожежу або повінь	ні
Чи були зроблені або чи передбачаються будь-які незвичайні облікові коригування	ні
Чи планує Товариство продовжувати діяльність на безперервній основі	так

На дату затвердження цієї звітності на території України тривають військові дії, що вказує на існування суттєвої невизначеності.

ТОВ «ФК «ФІНВІН»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА ПЕРІОД, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

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

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

б) події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування після звітного періоду).

На дату випуску цієї фінансової звітності Товариство продовжує діяльність без будь-яких суттєвих обмежень, не зважаючи на військовий стан, який триває. Керівництво Товариства контролює усі активи та операції. Факти впливу війни на Товариство, які є наразі відомими, представлені у Примітках.

Управлінський персонал Товариства вважає, що відсутні події після звітного періоду з 01.01.2026 року по 27.02.2026 року, які вимагають коригування фінансової звітності Товариства станом на 31 грудня 2025 року.

24 лютого 2022 року у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України Указом Президента України № 64/2022 введено воєнний стан із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 30 діб.

Економічні наслідки війни можуть вплинути на облік та звітність Товариства, хоча Товариство не залежить від російського чи білоруського ринків, не має дочірніх компаній або активів в Росії, Білорусі або в зоні бойових дій та не має пов'язаності з особами, що перебувають під санкціями.

Зазначені вище події скоріш за все, матимуть суттєвий вплив на діяльність і розвиток Товариства, та можуть спричинити невизначеності щодо безперервної діяльності Товариства.

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

Згідно рішення Правління Національного банку України від 21 січня 2026 року №16-рпш та листа НБУ від 26.01.2026 р. № 21-0009/7130 Компанію визнано значимою згідно Положення про критерії, за якими визначається значимість фінансової компанії, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 27 серпня 2025 року № 102. Основний критерій, згідно якого Компанію визнано значимою є: фінансова компанія незалежно від обсягів діяльності за останніх 12 місяців до дня її визначення Національним банком значимою здійснювала діяльність з надання фінансових послуг у межах відповідних державних програм або програм органів місцевого самоврядування визначеному колу осіб, що передбачають окремі, визначені такими програмами умови надання фінансових послуг.

Компанії, які включені до переліку значимих фінансових компаній, мають дотримуватись вимог зокрема:

- пунктів 483 , 484 глави 3 розділу II Положення №199, відповідно до яких значима фінансова компанія, яка вперше набула статус значимої фінансової компанії, зобов'язана розробити план діяльності на друге півріччя року, в якому вона набула статус значимої фінансової компанії, та наступних три роки, який відповідає вимогам пункту 557 глави 51 розділу VII Положення №199, та подати його до Національного банку до 01 червня року, в якому така фінансова компанія набула статус значимої фінансової компанії. Значима фінансова компанія зобов'язана щороку проводити оцінку виконання складеного нею плану діяльності та оновлювати його на наступних три з половиною роки (друге півріччя року, в якому фінансова компанія проводить оцінку виконання складеного нею плану діяльності, і на наступних три роки);

- пунктів 471 , 474 глави 8 розділу IV Положення №185 відповідно до яких значима фінансова компанія зобов'язана щороку здійснювати самооцінку ризиків шляхом аналізу бізнес-процесів

ТОВ «ФК «ФІНВІН»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА ПЕРІОД, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

компанії з метою виявлення ризиків, визначених у пунктах 40, 46 глави 8 розділу IV цього Положення, та інших видів ризиків притаманних її діяльності, визначених відповідно до пункту 47 глави 8 розділу IV цього Положення (далі - самооцінка ризиків). Значима фінансова компанія в листі за підписом уповноваженої особи фінансової компанії направляє копію звіту про результати самооцінки ризиків Національному банку протягом п'яти робочих днів із дати складання звіту про результати самооцінки ризиків, але не пізніше 15 липня року, у якому Національний банк оприлюднив інформацію щодо визначення фінансової компанії значимою.

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

Директор

Головний бухгалтер

(Директор ТОВ

«Консалтингова компанія «АБСОЛЮТ»)



Олександр ЯРЕЦЬКИЙ

Тетяна СЛУПСЬКА