
**АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНТЕНСИВНІ ФІНАНСИ»
СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ**

*Учасникам та керівництву ТОВ «ФК «ІНТЕНСИВНІ ФІНАНСИ»
Національному банку України*

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНТЕНСИВНІ ФІНАНСИ» (надалі - «Компанія»), яка містить:

- звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2025 року;
- звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток за 2025 рік;
- звіт про рух грошових коштів за 2025 рік;
- звіт про зміни у власному капіталі за 2025 рік;
- примітки до фінансової звітності за 2025 рік, включаючи інформацію про суттєві облікові політики, складену на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами (Таксономія UA МСФЗ XBRL 2025) в єдиному електронному форматі XBRL (надалі разом – «фінансова звітність»).

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії станом на 31 грудня 2025 року та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), опублікованих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та відповідає вимогам законодавства України з питань її складання.

Основа для думки

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

Пояснювальний параграф

Щодо впливу військової агресії на безперервність діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 800500 «Перелік приміток», а саме розділ «Припущення про безперервність діяльності» до фінансової звітності у іxbrl форматі, в якій управлінський персонал Компанії визнає існування 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. Вказані події можуть вплинути на здатність Компанії в подальшому здійснювати свою діяльність на безперервній основі. Передбачити масштаби впливу ризиків на майбутню діяльність Компанії на момент складання фінансової звітності з достатньою достовірністю неможливо, остаточна оцінка втрат економіки від повномасштабної агресії росії проти України насамперед залежатиме від тривалості воєнних дій та їх географії.

Проте за прогнозною оцінкою управлінського персоналу Компанія планує в подальшому здійснювати свою діяльність на підставі принципу безперервності та буде вживати всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та отримання доходів. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Інформація щодо річних звітних даних

Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за іншу інформацію - річні звітні дані за 2025 рік. Річні звітні дані складені Компанією відповідно до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою Правління НБУ від 25.11.2021 року № 123.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які потрібно було б включити до звіту.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Компанії станом на 31 грудня 2024 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, було проведено іншим аудитором ТОВ «АФ «АУДИТ-ПАРТНЕР» (код 22795553), який у звіті від 01 квітня 2025 року висловив немодифіковану думку.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, оприлюднених РМСБО, та законодавства України з питань її складання та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Компанії.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
 - отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю ;
 - оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
 - доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.
 - оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.
- Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.
- Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

ІНШІ ЕЛЕМЕНТИ

Основні відомості про Компанію:

<i>Повне найменування</i>	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНТЕНСИВНІ ФІНАНСИ»
<i>Код за ЄДРПОУ</i>	44036282

<i>Місцезнаходження</i>	Україна, 01133, місто Київ, вул.Мечнікова, будинок 14/1
<i>Дата державної реєстрації</i>	10.03.2021
<i>Ліцензії на здійснення діяльності</i>	Ліцензія: надання послуг факторингу, видана згідно рішення НБУ від 23.04.2021 р. № 21/983-пк (Витяг із Державного реєстру фінансових установ про видачу ліцензій для здійснення діяльності з надання фінансових послуг від 26.04.2021 р.). 08.09.2026 року відбулася зміна ліцензованого виду діяльності Компанії: діяльність з факторингу була замінена на діяльність з надання коштів та банківських металів у кредит.

Основні відомості про аудиторську фірму:

<i>Повне найменування</i>	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БІЗНЕС-ІМІДЖ»
<i>Код за ЄДРПОУ</i>	33776561
<i>Дані про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності АПУ</i>	На виконання норм Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» включено до розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за №4826
<i>Місцезнаходження аудиторської фірми та її фактичне місце розташування</i>	03035 м. Київ, вул. Кавказька,11

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

<i>Дата та номер договору</i>	Договір від 10 вересня 2026 року № 100926/1
<i>Період, яким охоплено проведення аудиту</i>	01 січня 2025 року – 31 грудня 2025 року
<i>Дата початку та дата закінчення аудиту</i>	10 вересня 2026 року – 25 вересня 2026 року

Генеральний директор (ключовий партнер)
ТОВ «БІЗНЕС-ІМІДЖ»
(номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 102364)

К.Ю. Прокопчук

Дата складання аудиторського звіту:
25 вересня 2026 року

Адреса аудиторів: м. Київ, вул. Кавказька,11

Підприємство **ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІНТЕНСИВНІ ФІНАНСИ"** Дата (рік, місяць, число) _____ за ЄДРПОУ _____
Територія **Київ** за КАТОТТГ ¹ _____
Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КОПФГ _____
Вид економічної діяльності **Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.** за КВЕД _____

КОДИ		
2026	01	01
44036282		
UA80000000000624772		
240		
64.99		

Середня кількість працівників ² **4** _____
Адреса, телефон **вулиця Мечникова, буд. 14/1, м. КИЇВ, 01133, Україна** **0674033151** _____

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку _____
за міжнародними стандартами фінансової звітності _____

V

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

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	17	48
первісна вартість	1001	25	60
накопичена амортизація	1002	8	12
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	17	48
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	39	8
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	12 404	19 162
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	1 841	271
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	1 841	271
Витрати майбутніх періодів	1170	8	14
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-

резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	14 292	19 455
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	14 309	19 503

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	12 410	12 410
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	5	570
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	12 415	12 980
II. Довгострокові зобов’язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов’язання	1500	-	-
Пенсійні зобов’язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов’язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі: резерв довгострокових зобов’язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов’язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	3	-
розрахунками з бюджетом	1620	1	188
у тому числі з податку на прибуток	1621	1	188
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	90	143
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	1 800	6 192
Усього за розділом III	1695	1 894	6 523
IV. Зобов’язання, пов’язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	14 309	19 503

Керівник

Андрєв Олег Вікторович

Головний бухгалтер

Бейгул Тетяна Валеріївна

1

Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

2

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

Підприємство

ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІНТЕНСИВНІ ФІНАНСИ"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2026

01

01

44036282

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2025

р.

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	4 813	2 559
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(528)	(396)
Витрати на збут	2150	(174)	(15)
Інші операційні витрати	2180	(3 374)	(-)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	737	2 148
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	16	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(2 046)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	753	102
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(188)	(1)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	565	101
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	565	101

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	1
Витрати на оплату праці	2505	322	257
Відрахування на соціальні заходи	2510	71	57
Амортизація	2515	4	3
Інші операційні витрати	2520	3 679	93
Разом	2550	4 076	411

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Андреев Олег Вікторович

Головний бухгалтер

Бейгул Тетяна Валеріївна

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

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	10
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	15	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	15 182	45 936
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(195)	(83)
Праці	3105	(230)	(188)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(66)	(52)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(70)	(46)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(1)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(69)	(46)
Витрачання на оплату авансів	3135	(91)	(77)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(22 307)	(82)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-7 762	45 418
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	6 491
Отримання позик	3305	14 992	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	8 800	50 073
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	6 192	-43 582
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-1 570	1 836
Залишок коштів на початок року	3405	1 841	5
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	271	1 841

Керівник _____

Андрєєв Олег Вікторович _____

Головний бухгалтер _____

Бейгул Тетяна Валеріївна _____

Підприємство

ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІНТЕНСИВНІ ФІНАНСИ"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал

за

Рік 2025

р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

КОДИ

2026

01

01

44036282

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	12 410	-	-	-	5	-	-	12 415
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	12 410	-	-	-	5	-	-	12 415
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	565	-	-	565
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	565	-	-	565
Залишок на кінець року	4300	12 410	-	-	-	570	-	-	12 980

Керівник	_____	_____	Андрєєв Олег Вікторович
Головний бухгалтер	_____	_____	Бейгул Тетяна Валеріївна

**ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА
ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ
(за 2025 рік)**

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНТЕНСИВНІ ФІНАНСИ» станом на 31 грудня 2025 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у капіталі за 2025 рік, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (“МСФЗ”).

Під час підготовки фінансової звітності керівництво відповідає за:

- Належний вибір та застосування облікової політики;
- Представлення інформації, включно з обліковою політикою, у спосіб, який забезпечує її доцільність, достовірність, співставність та зрозумілість;
- Додаткове розкриття інформації у випадках, коли дотримання спеціальних вимог МСФЗ є недостатнім для розуміння користувачами впливу конкретних операцій, інших подій та умов на фінансовий стан та фінансові показники діяльності Товариства;
- Здійснення оцінки щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Керівництво також відповідає за:

- Ведення облікової документації у відповідності до законодавства;
- Застосування обґрунтовано доступних заходів щодо збереження активів Товариства;
- Виявлення і запобігання випадкам фінансових зловживань та інших порушень;
- Створення, впровадження та підтримку ефективної та надійної системи внутрішнього контролю;
- Ведення належної облікової документації, яка дозволяє у будь-який час продемонструвати та пояснити операції Товариства та розкрити інформацію з достатньою точністю щодо її фінансового стану і яка надає керівництву можливість забезпечити відповідність фінансової звітності Товариства вимогам МСФЗ.

Фінансову звітність станом на 31 грудня 2025 року та за 2025 рік для подання в органи державної статистики затверджено до випуску 20 січня 2026 року, повний комплект фінансової звітності, включаючи ці Примітки, затверджений до випуску керівництвом Товариства 15 вересня 2026 року наступними особами:

Директор

Андреєв О.В.

Головний бухгалтер

Бейгул Т.В.

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ (ПРИМІТКИ)
до фінансової звітності за МСФЗ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНТЕНСИВНІ ФІНАНСИ»
за 2025 рік

1. Загальна інформація про Товариство

Повна назва: Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНТЕНСИВНІ ФІНАНСИ».

Скорочена назва: ТОВ «ФК «ІНТЕНСИВНІ ФІНАНСИ».

Організаційно-правова форма: Товариство з обмеженою відповідальністю, зареєстроване і діє в Україні, згідно із законодавством України. Номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних та фізичних осіб-підприємців 1000661020000017467 від 10 березня 2021 року. Код ЄДРПОУ 44036282. Основні види діяльності товариства за КВЕД:

64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний)

64.19 Інші види грошового посередництва

64.91 Фінансовий лізинг

64.92 Інші види кредитування

64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.

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

Товариство у 2021 році отримало ліцензію на проведення господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме:

ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту – розпорядження НБУ від 23.04.2021 року, дана ліцензія була анульована 09.09.2022 року;

ліцензія на надання послуг з фінансового лізингу – розпорядження НБУ від 23.04.2021 року, дана ліцензія була анульована 09.09.2022 року;

ліцензія на надання послуг з факторингу – розпорядження НБУ від 23.04.2021 року.

Станом на **31.12.2025 року** залишилась одна діюча ліцензія на надання послуг з факторингу – розпорядження НБУ від 23.04.2021 року

Інформація про видачу ліцензії внесена до Державного реєстру фінансових установ та оприлюднена на офіційному веб-сайті НБУ.

Станом на **31.12.2025 р.** та **31.12.2024 р.** Статутний капітал розподілений наступним чином:

Учасники	Частка	Розмір внеску, грн.
Дмитрієв Єгор Михайлович	100%	12 410 455,00
Всього	100,0%	12 410 455,00

Відповідно до Статуту Товариство створено з метою одержання прибутку шляхом надання фінансових послуг.

Чисельність працівників Товариства станом на **31.12.2025 року** складає 4 особи.

Чисельність працівників Товариства станом на **31.12.2024 року** складала 3 особи.

Директор – Андреев Олег Вікторович, Наказ №6-к від 01.12.2021р. Підстава: рішення єдиного учасника Товариства №30/11 ТОВ «Інтенсив Компані» від 30.11.2021 р.

Особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку – головний бухгалтер Бейгул Тетяна Валеріївна, Наказ №10-к від 03.12.2021р.

Юридична адреса: Україна, 01021, місто Київ, вул. Мечнікова, буд. 14/1

Товариство не має відокремлених підрозділів.

Офіційний сайт: <http://intensivefinance.uaфин.net/>

Адреса електронної пошти: fcintensivefinance@gmail.com

Товариство не має відокремлених підрозділів.

2. Основи складання фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

При складанні фінансової звітності за **2025 рік** Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні", а саме:

- методу нарахування (результати операцій та інших подій визнаються, коли вони здійснюються, а не коли отримані або сплачені грошові кошти, і відображаються в фінансовій звітності того періоду, до якого вони відносяться);
- безперервності діяльності (фінансова звітність складається на основі припущення, що підприємство є безперервно діючим та залишається діючим в осяжному майбутньому);
- зрозумілості;
- доречності (суттєвості);
- достовірності (правдивість подання, превалювання сутності над формою, нейтральність, повнота);
- зіставності;
- можливості перевірки, тощо.

Товариство веде облікові записи у відповідності до вимог чинного законодавства України. Дана фінансова звітність складена на основі таких облікових записів з коригуваннями, необхідними для приведення її у відповідність МСФЗ у всіх суттєвих аспектах.

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 Товариства планує підготувати звіт iXBRL та подати його у встановлені законодавством терміни.

2.2 Склад річної фінансової звітності:

Відповідно до пункту 10 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» повний комплект річної фінансової звітності Товариства за 2025 рік включає:

- звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2025 року;
- звіт про сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року;
- звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року;
- звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року;
- примітки до фінансової звітності, що містять суттєву інформацію про облікову політику та інші пояснення.

Фінансова звітність Товариства за 2025 рік складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі таксономії МСФЗ.

2.3. Використання оцінок і припущень

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва оцінок і припущень, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань. Фактичні результати можуть відрізнятися від поточних оцінок. Ці оцінки періодично переглядаються, і у разі потреби коригувань, такі зміни відображаються у складі фінансових результатів того періоду, в якому про них стає відомо.

2.4. Валюта звітності та вплив змін валютних курсів

Національною валютою України є гривня. Таким чином, функціональною валютою та валютою представлення даної фінансової звітності є українська гривня. Операції у валютах, що відрізняються від функціональної валюти Товариства, вважаються операціями в іноземних валютах. Операції в іноземній валюті протягом звітного періоду не проводилися.

Дана фінансова звітність представлена у тисячах українських гривень, округлених до цілих тисяч (п. 51 МСБО 1 «Подання фінансової звітності»).

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску керівництвом Товариства 20 січня 2026 року. Після проведення аудиторської перевірки фінансової звітності було внесено деякі уточнення, новою датою затвердження керівництвом звітності до випуску є 15 вересня 2026 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її остаточного затвердження до випуску.

2.6. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається період з **01.01.2025 року по 31.12.2025 року**.

2.7. Припущення про безперервність діяльності

Незважаючи на складне політичне та економічне середовище, в умовах якого Товариство здійснює свою діяльність, а саме:

- введення воєнного стану на усій території України відповідно до Указу президента України «Про введення воєнного стану в Україні» №64/2022 від 24.02.2022р. (із змінами) у зв'язку з військовою агресією Росії;

- виникнення політичного та воєнного протистояння в міжнародних відносинах з Російською Федерацією, а також проведення бойових дій по всій території України, що призводить до значних руйнувань інфраструктурних об'єктів, житлового фонду та промислового комплексу, політичної та економічної невизначеності щодо стабільності подальшого функціонування, зменшення обсягів ринку фінансових послуг на території країни взагалі, постійного дорожчання ресурсів, призупинення діяльності підприємств в Україні, зниження платоспроможності населення й підприємств, що може негативно вплинути в майбутньому на фінансову стабільність та економіку України,

управлінський персонал Товариства вважає, що він здійснює діяльність в повній відповідності з діючим законодавством та вживає належні заходи на підтримку стабільної та безперервної роботи Товариства.

Офіс Товариства не знаходиться в епіцентрі військових дій та не має представництв, розташованих у містах, де проводяться активні воєнні дії або має місце тимчасова окупація. Діяльність Товариства здійснюється засобами інтернет-зв'язку, не залежить від конкретних локацій, тому не зупинена під час війни.

Товариство не здійснює діяльність з особами, які знаходяться в санкційних списках Державної служби фінансового моніторингу (особи-резиденти росії та Білорусії). Фінансові послуги, що надаються Товариством мають національний характер, тому санкції щодо росії та Білорусії не відіграють ролі на результат ведення діяльності.

Таким чином, Товариство не очікує значних змін в провадженні майбутньої діяльності. Очікується зменшення суми доходів у зв'язку з погіршенням стану економіки, платоспроможності населення та припинення/призупинення діяльності багатьох юридичних осіб, але це не матиме суттєвий вплив на здатність Товариства здійснювати безперервну діяльність. Однак, наявна інформація щодо тривалості воєнного стану в країні, економічних наслідків та державної підтримки на дату затвердження цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах.

Поліпшення економічної ситуації в країні залежить від сукупності економічних, фінансових та правових заходів, які впроваджуються та будуть впроваджені, а також тривалості військової агресії Російської Федерації проти України. Тому, на даний момент, у зв'язку з невизначеністю переліку та термінів впровадження таких заходів, неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації в країні на майбутню діяльність Товариства.

Фінансова звітність була підготовлена виходячи з припущення, що Товариство буде продовжувати свою діяльність як діюче підприємство в осяжному майбутньому (як мінімум в найближчі дванадцять місяців з дати складання фінансової звітності), 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 Учасника Товариства, заплановану прибутковість діяльності у майбутньому і доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Товариства.

Фінансова звітність не включає коригувань, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

2.8. Застосування нових стандартів та інтерпретацій

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/змінений 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 застосовних 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 зобов'язання зі спеціальними умовами (ковенантами)»	Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» — «Непоточні зобов'язання зі спеціальними умовами (ковенантами)»	Так	Поправки застосовано з дати набрання чинності; зміна облікової політики відображена відповідно до перехідних вимог.	Уточнено підхід до класифікації непоточних зобов'язань, які залежать від дотримання умов (ковенантів); відображено необхідні перекласифікації (за наявності) та забезпечено узгоджені розкриття щодо таких зобов'язань.	Застосування — для річних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати; застосовується ретроспективно за МСБО 8; дострокове застосування дозволено (за наявності — розкривається факт).	Подальший вплив полягає в необхідності послідовно оцінювати умови/ковенанти на кожну звітну дату та підтримувати відповідні розкриття щодо таких зобов'язань.	Ні	Дострокового застосування не було (поправки застосовано з дати набрання 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/оцінки курсу за відсутності обмінюваності, включно з відповідними розкриттями.	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).

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 посилаються на залежну від природи електроенергію»	Уточнюється застосування вимог щодо «власного використання» для договорів, що посилаються 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 оцінювання фінансових інструментів»	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, 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).	01.01.2026	01.01.2026	Суттєвого впливу не очікується.	За результатами попередньої оцінки вплив не очікується.	Ні
Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 — «...застосовуючи лише поправки до розділу з настановами із застосування щодо класифікації фінансових активів»	Це перехідна опція 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 застосовується (опція, а не обов'язкова вимога)	Не застосовується (дострокове застосування не обрано)	Вплив відсутній, оскільки окреме часткове застосування не здійснюватиметься.	Не застосовується.	Ні
Річні вдосконалення Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ — Том 11	Пакет вузькоспрямованих поправок (уточнення/спрощення/виправлення) до МСФЗ 1, МСФЗ 7 (включно з настановами), МСФЗ 9, МСФЗ 10, МСБО 7.	01.01.2026	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	Так

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)
					31.12.2025.	
Том 11 — поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування Стандартів бухгалтерського 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.	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується (суб'єкт не є першим застосовувачем).	Не застосовується.	Ні
Том 11 — поправки до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»	Уточнення формулювань і внутрішньої узгодженості розкриттів: (а) прибуток/збиток від припинення визнання, (б) оновлення прикладу щодо відстроченої різниці між справедливою вартістю та ціною операції, (в) уточнення вступу до настанов та спрощення окремих пояснень щодо кредитного ризику.	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується (уточнювальні/редакційні зміни до розкриттів).	Не застосовується.	Ні
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 щодо 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» — “метод собівартості”	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
МСФЗ 19 «Дочірні Товариства без публічної підвітності: 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	01.01.2027	Не застосовуватиметься	Вплив на фінансову звітність не очікується, оскільки стандарт не застосовуватиметься.	Не застосовується (стандарт не застосовується суб'єктом господарювання).	Ні

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)
	МСФЗ 19, тому стандарт не застосовуватиметься.					
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 проєкту 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 – Проєкт № 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 Проєктом № 13598 має складатися за стандартами звітності із сталого розвитку, які прийняті Європейською комісією. Відповідно до Проєкту № 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 проєкт 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.

2.9. Концепція суттєвості у фінансовій звітності

Концепція суттєвості у фінансовій звітності визначається в МСФЗ 1. Згідно зі стандартом суттєві пропуски чи помилки мають місце тоді, коли можуть поодиночі або все разом вплинути на господарські рішення, що приймаються користувачами фінансової звітності на її основі. Цей принцип може застосовуватися і стосовно агрегування фінансової інформації та її розкриття. Визначення суттєвості у фінансовій звітності ґрунтується на низці чинників, серед яких значаться: специфіка діяльності підприємства, правова й економічна ситуація, якість систем бухгалтерії та внутрішнього контролю. В основу для визначення порога суттєвості в обліку Товариства обрано власний капітал, відсоток вартості обраної основи (тобто порогом суттєвості) є 4,5%. Якщо значення необхідних коригувань, які потребують МСФЗ, в межах від 0% до 4,5% від власного капіталу, то такий вплив визнається не суттєвим та не потребує відображення у обліку.

З метою формування показників фінансової звітності Товариство встановило поріг суттєвості в розмірі:

Звіт про фінансовий стан	4,5 % підсумку балансу
Звіт про сукупний дохід	4,5 % чистого доходу
Звіт про рух грошових коштів	4,5 % суми чистого руху коштів від операційної діяльності
Звіт про зміни у власному капіталі	4,5 % розміру власного капіталу підприємства

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної вартості активів та справедливої або амортизованої вартості фінансових активів та зобов'язань 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 отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. 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, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

3.2.2. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСБО 1 Звіт про фінансовий стан Товариством подається з використанням методу класифікації активів і зобов'язань на поточні та непоточні.

Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, оснований на методі "функції витрат", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як, наприклад, витрати 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.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму балансі тоді, коли воно стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції з придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку розрахунку. Облік фінансових інструментів здійснюється в розрізі договорів та контрагентів.

Під час первісного визнання Товариство оцінює фінансовий актив або фінансове зобов'язання за його справедливою вартістю плюс або мінус витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу або фінансового зобов'язання. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердження якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків.

Витрати на проведення операції – це притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Притаманні витрати – це витрати, що не були б понесені, якби операція не здійснювалась. Витрати на проведення операції включають виплати та комісійні, сплачені агентам (у тому числі працівникам, які виступають у якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Класифікація фінансових активів. Після первісного визнання Товариство здійснює класифікацію всіх фінансових активів за такими категоріями:

- а) фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю;
- б) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході;
- в) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою у прибутках та збитках.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю в разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків;
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Амортизована собівартість - це сума, за якою фінансовий актив чи фінансове зобов'язання оцінюється під час первісного визнання з вирахуванням погашення основної суми, і з додаванням або вирахуванням накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю при погашенні (відкоригованої, у випадку фінансових активів, із урахуванням резерву під збитки), визначена за методом ефективного відсотка.

Метод ефективного відсотка – це метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілу доходу чи витрат від відсотків на відповідний період. Ефективна ставка відсотка – це ставка, яка точно дисконтує попередньо оцінені майбутні платежі або надходження грошових коштів протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента та, якщо доцільно, протягом коротшого періоду до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він не оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Справедлива вартість – це сума, за якою можна обміняти актив або погасити заборгованість під час операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, це поточна ціна пропозиції для фінансових активів і ціна попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку.

Класифікація фінансових зобов'язань. Після первісного визнання Товариство здійснює класифікацію всіх фінансових зобов'язань за такими категоріями:

- а) фінансові зобов'язання, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю;
- б) фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Такі зобов'язання, включаючи похідні інструменти, що є зобов'язаннями, надалі оцінюються за справедливою вартістю.

Товариство може під час первісного визнання безвідклично призначити фінансове зобов'язання як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо це дозволено пунктом 4.3.5 МСФЗ 9 або якщо таке рішення забезпечує надання більш доречної інформації через одну з таких причин:

- воно усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні (яку подекуди називають «неузгодженістю обліку»), що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах, або
- група фінансових зобов'язань або фінансових активів і фінансових зобов'язань перебуває в управлінні, а її показники ефективності оцінюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиком або стратегією інвестування.

3.3.2. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

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

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 обґрунтовано 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 агентствами) 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

Відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності дебіторська заборгованість визнається та обліковується як фінансовий актив, що являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

В своєму обліку Товариство поділяє дебіторську заборгованість на поточну та довгострокову.

Поточна дебіторська заборгованість - сума дебіторської заборгованості, яка виникає в ході нормального операційного циклу або буде погашена протягом дванадцяти місяців з дати балансу. Поточна дебіторська заборгованість відноситься до оборотних активів Товариства. Облік дебіторської заборгованості здійснюється в розрізі контрагентів та укладених з ними договорів.

Безнадійна дебіторська заборгованість - поточна дебіторська заборгованість, щодо якої існує впевненість про її неповернення боржником або за якою минув строк позовної давності. Безнадійна дебіторська заборгованість списується з активів на інші операційні витрати. Сума отриманої заборгованості, яка була раніше списана як безнадійна дебіторська заборгованість, включається до складу інших операційних доходів.

Довгострокова дебіторська заборгованість - сума дебіторської заборгованості, яка не виникає в ході нормального операційного циклу та буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу. Частина довгострокової дебіторської заборгованості, яка підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців з дати балансу, відображається на ту саму дату в складі поточної дебіторської заборгованості.

Дебіторська заборгованість визнається у Звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

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.

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

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними - на основі групової оцінки (із застосуванням коефіцієнта сумнівності для кожної групи боржників).

Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності активу, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів у групі (збільшення кількості прострочених платежів), негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Облік грошових коштів та їх еквівалентів та розкриття інформації про грошові потоки у фінансовій звітності здійснюється у відповідності до МСБО №7 «Звіт про рух грошових коштів».

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

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

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводитися в національній валюті та в іноземній валюті. Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

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

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

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в 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.

3.3.3. 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:

Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

Товариство 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.

3.3.4. Умовні зобов'язання та активи

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

Товариство не має ніяких договірних невідказних чи інших обтяжливих зобов'язань. Товариство не має договірних зобов'язань з майбутнього придбання або продажу основних засобів, інвестування тощо. Товариство не виступає поручителем (не надавало гарантій).

3.3.5. Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Товариство припиняє визнання фінансових активів, коли:

- а) активи погашені або права на грошові потоки від них іншим чином закінчилися;
- б) Товариство передало права на грошові потоки від фінансових активів або уклало угоду щодо передачі, і при цьому також передало, в основному, всі ризики та вигоди володіння активом;
- в) Товариство не передало та залишило в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинило здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення додаткових обмежень на перепродаж.

При передачі фінансового активу Товариство визначає, чи дійсно одержувач фінансового активу прийняв на себе суттєві ризики і переваги пов'язані з володінням активами. Якщо ризики і переваги передані, то Товариство припиняє визнання цього активу. При дійсному припиненні визнання фінансового активу різниця між балансовою вартістю фінансового активу (оціненої на дату припинення визнання) і компенсацією за актив відноситься на прибуток або збиток.

Товариство припиняє визнання фінансових зобов'язань тоді і тільки тоді, коли вони погашені, або коли передбачений договором обов'язок виконаний, анульований, або припинений після закінчення терміну позовної давності.

3.3.6. Згортання фінансових активів та зобов'язань

Згортання (взаємозалік) фінансових активів та зобов'язань здійснюється Товариством лише тоді, коли існує юридично визначене право взаємозаліку визнаних у балансі сум і є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язанням.

3.3.7. Знецінення фінансових активів

Згідно з вимогами МСБО 36 «Знецінення активів», на кожну дату складання балансу Товариство оцінює наявність зовнішніх та внутрішніх ознак, що вказують на можливе знецінення активу (проводить тест на знецінення).

Фінансовий актив або група фінансових активів умовно визначаються як знецінені тоді, і тільки тоді, коли існує об'єктивне свідчення знецінення в результаті однієї або більше подій, що відбулися після первісного визнання активу, і випадок (або випадки) настання збитку впливає на

очікувані майбутні грошові потоки від фінансового активу або групи фінансових активів, яке можна надійно оцінити.

Збитки від знецінення завжди визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків. Якщо у наступному періоді сума збитку від знецінення активу зменшується і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення (наприклад, через підвищення кредитного рейтингу дебітора), то визнаний раніше збиток від знецінення сторнується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається у прибутку чи збитку за рік.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок відповідного резерву збитків від знецінення після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної суми збитку. Повернення раніше списаних сум кредитується на рахунок відповідного резерву збитків від знецінення у прибутку чи збитку за рік.

3.4. Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, відносяться до того періоду, в якому вони були здійснені.

Доходи і витрати визнаються за кожним видом діяльності – операційної, інвестиційної, фінансової.

Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції.

Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Товариство обліковує доходи та витрати відповідно до таких принципів:

- доходи та витрати обліковуються у період, до якого вони належать;
- отримані доходи, які належать до майбутніх періодів, обліковуються як відстрочені доходи;
- здійснені витрати та платежі, які належать до майбутніх періодів, обліковуються як відстрочені витрати.

Визнані доходи і витрати групуються за їх характером за відповідними статтями у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

Доходи від реалізації послуг визнаються у розмірі справедливої вартості винагороди, отриманої або яка підлягає отриманню, і являють собою суми до отримання за роботи та послуги, надані в ході звичайної господарської діяльності, за вирахуванням повернень покупцями, знижок. Доходи від надання послуг визнаються, коли:

- сума доходів може бути достовірно визначена;
- існує ймовірність того, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, надійдуть Товариству;

- понесені або очікувані витрати, пов'язані з операцією, можуть бути достовірно визначені.

Якщо дохід від надання послуг не може бути достовірно оцінений, то він визнається та відображається в бухгалтерському обліку в розмірі здійснених витрат що підлягають відшкодуванню.

Бухгалтерський (фінансовий) облік нарахованих доходів і витрат здійснюється не рідше одного разу на місяць за кожною операцією (договором) окремо. Отримані на дату балансу доходи і витрати відображаються безпосередньо за рахунками доходів і витрат.

3.5. Облікові політики щодо запасів

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до МСБО 2 «Запаси». Первісно Товариство оцінює запаси за собівартістю (за ціною придбання). На дату балансу

запаси оцінюються та відображаються за найменшою з двох величин: собівартістю або чистою вартістю реалізації. Уцінка (дооцінка) запасів враховується в прибутках (збитках) поточного періоду.

Одиницею обліку запасів є кожне найменування матеріальних цінностей. При використанні запасів у господарській діяльності Товариства або іншому вибутті Товариство застосовує формулу їх оцінки за методом FIFO.

3.6. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.6.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання його в 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 перевищує 20 тис. грн. Товариство здійснює облік основних засобів у відповідності МСБО 16 «Основні засоби». 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.

Аналітичний облік основних засобів здійснюється в розрізі кожного об'єкта основних засобів. Кожен об'єкт основних засобів закріплюється за матеріально-відповідальною особою.

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.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом протягом строку їх корисного використання, який встановлюється при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс). 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.

Малоцінні необоротні матеріальні активи — це матеріальні активи, які Товариство утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності надання послуг, здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання яких більше одного року та вартість яких не більше 20 тис. грн.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується у розмірі 100% у момент передачі до місць постійної експлуатації.

Товариство не отримувало основні засоби в результаті об'єднання підприємств.

Угод на придбання в майбутньому основних засобів товариство не уклало.

Товариство не отримувало основних засобів за рахунок цільового фінансування.

3.6.2. Визнання та оцінка нематеріальних активів

Нематеріальний актив являє собою немонетарний актив, який не має матеріальної форми та не може бути ідентифікований. Нематеріальний актив визнається якщо:

- існує імовірність одержання майбутніх економічних вигід, пов'язаних з його використанням;
- його вартість може бути достовірно визначена;
- він може бути відокремлений від Товариства для подальшого продажу, передачі, ліцензування, здачі в оренду чи обміну в індивідуальному порядку чи разом з відповідним договором чи зобов'язанням.

Нематеріальні активи, придбані окремо, первісно визнаються за собівартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченого зносу та визнаного збитку від знецінення.

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється прямолінійним методом протягом строку їх корисного використання, який встановлюється при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс) згідно правостановлюючих документів. Якщо строк дії права користування нематеріального активу не встановлено правостановлюючими документами, такий строк становить 10 років безперервної експлуатації. Строк корисного використання встановлюється окремо для кожного нематеріального активу.

3.6.3. 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 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.

3.7. Облікові політики щодо орендних операцій

МСФЗ 16 «Оренда» встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСБО 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів - щодо оренди активів з низькою вартістю і короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар визнає зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі визнають витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі переоцінюють зобов'язання по оренді при настанні певної події (наприклад, зміну термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар враховує суми переоцінки зобов'язання по оренді в якості коригування активу в формі права користування.

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

- короткострокової оренди (оренда строком < 12 місяців) незалежно від вартості орендованого об'єкта. Якщо договором передбачена можливість його пролонгації й існує впевненість у тому, що орендар скористається правом пролонгації, то строк оренди потрібно розраховувати з урахуванням строку пролонгації;
- оренди, за якою базовий актив (актив, який є об'єктом оренди) є малоцінним. Орендар оцінює вартість орендованого активу на підставі вартості активу, коли він є новим, незалежно від віку орендованого активу. Вартість такої оцінки передбачена правилами оцінки основних засобів.

Товариство у звітному періоді виступало як орендар частини приміщення під офіс. За 2025 рік Товариство застосовує спрощення практичного характеру до обліку договору оренди № 8/05/МЕЧ/24-ЮФ від 20.06.2024 року, тому що оренда після пролонгації є короткостроковою, об'єкт у формі права користування не визнається на балансі, а орендні платежі обліковуються як витрати періоду, а саме:

Адреса приміщення під офіс	№ договору	Орендодавець	Дата закінчення договору	Сума витрат по оренді за 2025 рік, тис. грн.
01133, м. Київ, Мечнікова вулиця, будинок 14/1	№ 8/05/МЕЧ/24-ЮФ	ТОВ "ЮБ "СТАЙЛІНГ",	19.06.2025	6
	№ 7/05/МЕЧ/25-ЮФ		19.06.2026	

Товариство застосовує звільнення від визнання оренди, передбачені п. 5 МСФЗ 16 (короткострокова оренда), та визнає орендні платежі на прямолінійній основі.

У фінансовій звітності ці витрати включені до адміністративних витрат та відображені у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2025 рік.

У звітному періоді Товариство не має договорів оренди, за якими виступає Орендодавцем.

3.8. Облікові політики щодо податку на прибуток

У фінансовій звітності оподаткування показується відповідно до вимог законодавства України із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на звітну дату. Витрати/доходи з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу.

Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподатковуваного прибутку чи збитків за поточний та попередні періоди. Оподатковуваний прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші

податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на звітну дату і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує імовірність отримання оподаткованого прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

3.9. Облікові політики щодо власного капіталу

Відповідно до міжнародних стандартів обліку, облік власного капіталу регулюється Концептуальною основою складання та подання фінансової звітності, МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання».

Власний капітал – це вартість активів, на які не розповсюджуються фінансові зобов'язання кредиторів. Власний капітал є частиною в активах підприємства, яка залишається після вирахування його зобов'язань, що повністю відповідає Концептуальній основі складання та подання фінансової звітності. На величину власного капіталу впливають:

- інвестиції, які збільшують активи за рахунок додаткових коштів власників Товариства;
- вилучення коштів власниками Товариства, що зменшує активи та власний капітал Товариства;
- доходи, які призводять до зростання власного капіталу;
- витрати, які зменшують величину власного капіталу.
- нерозподілений прибуток (непокритий збиток) одержаний в результаті господарсько-фінансової діяльності Товариства.

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При тому проводиться аналіз вартості капіталу, його структури та можливих ризиків. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу та зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для Учасника Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток Учаснику Товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику;
- забезпечити дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором;
- забезпечити здатність Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

Для оцінки ефективності управління капіталом Товариство розраховує такі показники:

Показник	Нормативне (цільове) значення	Формула розрахунку за показниками фінансової звітності
Рентабельність капіталу ROE	>10%	Прибуток / ((Власний капітал (поч) + Власний капітал (кін)) / 2)
Коефіцієнт поточної ліквідності	>1	Поточні активи / Поточні зобов'язання
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	>0,2	Грошові кошти та їх еквіваленти / Поточні зобов'язання
Коефіцієнт фінансової стійкості	>0,5	(Власний капітал + Непоточні зобов'язання) / Загальна сума власного капіталу та зобов'язань

Товариство всі зміни у власному капіталі узагальнює в одному звіті - Звіт про власний капітал. Цей звіт має форму таблиці, в якій узгоджуються сальдо кожної статті власного капіталу на початок і кінець періоду. У випадках змін в обліковій політиці, згідно вимог МСБО 8, здійснюється ретроспективний перерахунок для виправлення помилок. Це коригування у залишку

нерозподіленого прибутку (непокритого збитку) на початок періоду, за винятком випадків, коли МСФЗ вимагає ретроспективного коригування іншого компонента власного капіталу.

Власний капітал Товариства складається зі складеного (zareєстрованого) капіталу та нерозподіленого прибутку (збитку).

3.10. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.10.1. Забезпечення

Облік зобов'язань та забезпечень та відображення їх у фінансовій звітності здійснюється у відповідності до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

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.

Резерви відображаються у звіті про фінансовий стан в тому випадку, коли у Товариства виникає юридичне або обґрунтоване зобов'язання в результаті події, що відбулася та існує ймовірність того, що виникне необхідність відволікання коштів для виконання такого зобов'язання.

3.10.2. Витрати на персонал та відповідні відрахування

Облік виплат персоналу в Товаристві та розкриття інформації у фінансовій звітності, а також формування забезпечень по виплатах персоналу здійснюється у відповідності до МСБО 19 «Виплати працівникам» та МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Витрати на виплати персоналу відображаються в обліку та звітності відповідно до принципу відповідності, тобто відповідають тому періоду до якого вони відносяться. Нарахована сума виплат працівникам за роботу, виконану в поточному періоді, визнається поточним зобов'язанням.

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

До виплат працівникам Товариства відносяться :

- поточні виплати працівникам за відпрацьований час (заробітна плата по окладам та тарифам, премії, інші нарахування по оплаті праці);
- поточні виплати працівникам за невідпрацьований час (щорічні відпустки, лікарняні та виплати за інший оплачуваний невідпрацьований час);
- виплати при звільненні працівників;
- інші виплати працівникам.

Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

Резерв оплати відпусток розраховується на щомісячній основі. В розрахунок резерву приймаються дні невикористаної відпустки з дати прийому на роботу працівника до звітної дати (останнього дня місяця) та середня заробітна плата працівника за останні 12 місяців до дати нарахування резерву. При цьому сума резерву, що створюється може не збігатися з витратами, які будуть понесені підприємством на виплату зобов'язань, але вона має бути максимально наближена до суми реальних витрат. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року.

4. Використання оцінок і припущень

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 відрізнитися від цих розрахунків. Ці оцінки періодично переглядаються, і у разі потреби коригувань, такі зміни відображаються у складі фінансових результатів того періоду, в якому про них стає відомо. 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.

4.1. Судження щодо безперервності діяльності

Керівництво здійснило оцінку щодо можливості подальшої безперервної діяльності Товариства за визначеними видами діяльності та впевнилося, що Товариство має ресурси для продовження діяльності в досяжному майбутньому (примітка 2.4). Наявна інформація щодо тривалості воєнного стану в країні, проведення бойових дій по всій території України, а також щодо економічних наслідків та державну підтримку на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах. Проте керівництво вважає, що будь-які значні невизначеності, що можуть викликати значну невпевненість у можливості здійснювати безперервну діяльність наразі відсутні. Таким чином, складання фінансової звітності було здійснено виходячи з принципу безперервності діяльності.

4.2. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Операції, що не регламентовані МСФЗ відсутні.

4.3. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

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

4.4. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

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 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.

4.5. Судження щодо перерахунку фінансової звітності в умовах гіперінфляції

Товариство відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» проаналізувало динаміку показників економічного стану в країні та також інші критерії та дійшло висновку, що економічний стан в країні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією.

Головна ознака економічного стану, що характеризує гіперінфляцію, є наближення або перевищення кумулятивного рівня інфляції за трирічний період рівня 100%. Згідно з офіційними показниками інфляції, оприлюдненими Держкомстатом, інфляція останніх трьох років була такою: 126,6% (2022 рік), 105,1% (2023 рік), 112% (2024 рік). Розрахований кумулятивний показник рівня інфляції за останні три роки є значно меншим від гранично допустимого порогу 100%.

Враховуючи це, управлінським персоналом Товариства прийнято рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2025 рік.

4.6. Використання ставок дисконтування

Для дисконтування довгострокової дебіторської та кредиторської заборгованості, на які не нараховуються відсотки, або у випадку застосування неринкових відсотків, застосовується ставка дисконтування, яка на дату визнання заборгованості дорівнює середньозваженій ставці кредитів або депозитів за даними НБУ для договорів з аналогічними умовами.

4.7. Джерела невизначеності оцінок

Деякі суми, включені до фінансової звітності, а також пов'язані з ними розкриття інформації вимагають від управлінського персоналу Товариства здійснення припущень відносно сум або умов, які не можуть бути точно відомі на дату підготовки звітності.

Управлінський персонал Товариства проводить оцінки на постійній основі, виходячи з результатів і досвіду минулих періодів, консультацій фахівців, тенденцій та інших методів, які керівництво вважає прийнятними за певних обставин, а також виходячи з прогнозів щодо того, як вони можуть змінитися в майбутньому. Однак невизначеність цих припущень і оціночних значень може призвести до результатів, які можуть вимагати суттєвих коригувань вартості активу або зобов'язання, стосовно яких здійснюються такі припущення та оцінки, в майбутньому.

Основні невизначеності:

1. Амортизація нематеріальних активів ґрунтується на здійснених управлінським персоналом оцінках майбутніх строків корисного використання цих активів. Оцінки можуть змінюватися під впливом технологічного розвитку, конкуренції, зміни ринкових умов та інших чинників, котрі важко передбачити. Подібні зміни можуть призвести до змін очікуваних строків корисного використання та амортизаційних відрахувань;

2. Товариство оцінює вірогідність погашення торгової та іншої поточної дебіторської заборгованості на основі аналізу окремих договорів. Фактори, які беруться до уваги, включають аналіз за термінами погашення дебіторської заборгованості та доступну ринкову інформацію щодо здатності контрагента здійснити оплату. У випадку, якщо фактичні суми повернень виявляться меншими за оцінки керівництва, Товариство змушене буде відобразити додаткові витрати на покриття збитків від зменшення корисності.

Вартісна ознака таких оцінок наступна:

Показник	Станом на 31.12.2024, тис. грн.	Станом на 31.12.2025, тис. грн.
Балансова вартість нематеріальних активів	17	48
Балансова вартість торгової та іншої поточної дебіторської заборгованості	12443	19170

Товариство є суб'єктом судових спорів і по яким станом на 01.01.2026 провадження не закриті

1. Справа № 910/10395/25 про банкрутство

Товариства з обмеженою відповідальністю «АГРО ГРУПА», код ЄДРПОУ 42335869

Боржник – ТОВ «АГРО ГРУПА», код ЄДРПОУ 42335869

Кредитор - ТОВ «Фінансова компанія «Інтенсивні Фінанси»

Результат: справа перебуває в провадженні Господарського суду м. Києва, остаточне рішення у справ наразі не прийняте.

2. Справа № 908/3411/21 про банкрутство

Товариства з обмеженою відповідальністю «Амбар Експорт БКВ», 69005, м.Запоріжжя, вул. Якова Новицького, 11, код ЄДРПОУ 40921939

Боржник – ТОВ «Амбар Експорт БКВ», код ЄДРПОУ 40921939
Кредитор - ТОВ «Фінансова компанія «Інтенсивні Фінанси»
Результат: справа перебуває в провадженні Господарського суду Запорозької області, остаточне рішення у справ наразі не прийняте.

3. Справа № 908/70/22 про банкрутство

Приватного підприємства «Бізон-Тех 2006», код ЄДРПОУ 34216986

70605, Запорізька область, Пологівський район, м. Пологи, вул. Лесі Українки, 162, кв.11

Боржник – ПП «Бізон-Тех 2006», код ЄДРПОУ 34216986

Кредитор - ТОВ «Фінансова компанія «Інтенсивні Фінанси»

Результат: справа перебуває в провадженні Господарського суду Запорозької області, остаточне рішення у справ наразі не прийняте. Стосовно результату цих судових спорів і претензій існує значний ступінь невизначеності. Товариство проводить оцінку можливої суми збитку за цими подіями, але непередбачувані події можуть призвести до збільшення або зменшення попередньо оціненої суми, або вимагати нарахування суми, нарахування якої не вважалось ймовірним.

Відносно інших ознак невизначеності Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності за 2025 рік. Товариство і надалі буде уважно спостерігати за фінансовими наслідками таких подій.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

Фінансові активи і зобов'язання	Станом на 31.12.2024		Станом на 31.12.2025	
	балансова вартість, тис. грн.	справедлива вартість, тис. грн.	балансова вартість, тис. грн.	справедлива вартість, тис. грн.
Торгівельна поточна дебіторська заборгованість	39	39	8	8
Інша поточна дебіторська заборгованість	12404	12404	19162	19162
Грошові кошти	1841	1841	271	271
Торгівельна поточна кредиторська заборгованість	4	4	188	188
Інші поточні зобов'язання	1800	1800	6192	6192

Справедливу вартість дебіторської та кредиторської заборгованостей без встановленої ставки відсотка, які обліковуються за амортизованою вартістю, що дорівнює сумі первісного визнання, оскільки вплив дисконтування є несуттєвим, неможливо визначити достовірно, так як відсутнє ринкове котирування цих інструментів. За оцінками Товариства балансова вартість дебіторської та кредиторської заборгованості, що обліковуються за амортизованою собівартістю, дорівнює справедливій.

В умовах військового стану джерела інформації для визначення справедливої вартості активів є обмеженими.

6. Розкриття суттєвої інформації

6.1. Баланс (Звіт про фінансовий стан)

6.1.1. Активи

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи станом на 31.12.2024 року та станом на 31.12.2025 року представлені наступним чином:

Нематеріальні активи	Залишкова вартість на 31.12.2024 р., тис. грн.	Надходження за 2025 рік, тис. грн.	Амортизація за 2025 рік, тис. грн.	Залишкова вартість на 31.12.2025р., тис. грн.
Прграмна продукція BAS Бухгалтерія	12	35	4	43

BAS Клієнтська ліцензія	2,5	-	-	2,5
BAS Клієнтська ліцензія	2,5	-	-	2,5
Всього	17	35	-	48

Товариство не проводило переоцінку вартості наявних в неї нематеріальних активів станом на 31.12.2025 року. Нематеріальних активів, залишкова вартість яких дорівнює нулю та які продовжують експлуатуватися, станом на 31.12.2025 року у Товариства не має. На звітну дату нематеріальні активи не були надані у будь яку заставу, та не обмежені у розпорядженні та використанні Товариством.

Основні засоби

Станом на 31.12.2025 року на балансі Товариства основні засоби відсутні.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість	Станом на 31.12.2024, тис. грн.	Станом на 31.12.2025, тис. грн.
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	39	8
Інша поточна дебіторська заборгованість:		
-заборгованість за факторинговими операціями (заборгованість за правами вимоги до боржників)	13582	23658
- резерв на покриття збитків від зменшення корисності фінансового активу	(-1178)	(-4496)
-заборгованість за договорами відступлення прав вимог	-	-
Всього інша поточна дебіторська заборгованість	12404	19162

За 2025 рік списання безнадійної дебіторської заборгованості не здійснювалось.

Знецінення активів, зменшення корисності фінансових активів

Керівництво застосовує професійні судження та діючи нормативні акти для того, щоб визначити, чи всі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з володінням фінансовими активами, передаються контрагентам, та щоб визначити, які ризики та вигоди являються найбільш суттєвими. Керівництво Товариства оцінює зменшення корисності фінансових активів по даті коли була отримана інформація про погіршення фінансового стану контрагента, про його банкрутство, про проведення його ліквідації за рішенням державного органу управління або про визнання його фіктивним. Дані про зменшення корисності фінансових активів та нарахування резервів на покриття збитків від зменшення корисності фінансових активів наведені нижче:

Фінансовий актив	Сума резерву, тис. грн.
Всього станом на 31.12.2025	4496
Всього було станом на 31.12.2024	1178
Зміни у сумі дебіторської заборгованості, що має ознаки знецінення, та у сумі резерву станом на 31.12.2025	+3318

Станом на 31 грудня 2025 та 31.12.2024 дебіторська заборгованість була знецінена на індивідуальній основі.

У звітному періоді резерв очікуваних кредитних збитків складає 4 496 тис. грн.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти на поточному рахунку банку:

Гроші та їх еквіваленти	Станом на 31.12.2024, тис. грн.	Станом на 31.12.2025, тис. грн.
Грошові кошти на поточному рахунку банку	1841	271

Грошові кошти розміщені на рахунках в банку АТ "БАНК АЛЬЯНС" (МФО 300119). Банк є надійним. Авторизоване рейтингове агентство «ІВІ-РЕЙТИНГ» 20.08.2025 року оголосило про підтвердження довгострокового кредитного рейтингу АТ "БАНК АЛЬЯНС" на рівні aaAAA. Прогноз рейтингу – у розвитку.

Обмеження прав Товариства на користування грошовими коштами у звітному періоді відсутні. За 2025 рік готівкові операції та операції у іноземних валютах не здійснювались.

Кредитний ризик визначений як низький. Враховуючи той факт, що строк розміщення коштів на депозитному рахунку є короткостроковий, очікуваний кредитний збиток Товариством визнаний при оцінці цього фінансового активу становить «0».

Інформація про напрями використання та джерела надходження грошових коштів Товариства розкриваються у Звіті про рух грошових коштів за 2025 рік.

Витрати майбутніх періодів

Витрати майбутніх періодів	Станом на 31.12.2024, тис. грн.	Станом на 31.12.2025, тис. грн.
послуги з постачання примірників та пакетів оновлень КП «М.Е.Дос»	5	12
ослуги з обробки даних та формування сертифікату відкритого ключа	3	2
Всього	8	14

6.1.2 Пасиви

Власний капітал

Розмір Статутного капіталу ТОВ «ФК «ІНТЕНСИВНІ ФІНАНСИ» станом на **31.12.2025 року** складає 12410 тис. грн. та сформований Учасниками:

- Дмитрієв Єгор Михайлович, 03.02.1988 року народження, реєстраційний номер облікової карти платника податків 3217513615, паспорт СЮ 110092, виданий Жовтневим РВ ГУМВС України в Запорізькій області 05.11.2008 року.

Статутний капітал ТОВ «ФК «ІНТЕНСИВНІ ФІНАНСИ» станом на 31.12.2024 року та станом на 31.12.2025 року:

Назва Учасника	Сума у статутному капіталі, тис. грн.	Частка у статутному капіталі, %	Сума у статутному капіталі, тис. грн.	Частка у статутному капіталі, %
	на 31.12.2024 року		на 31.12.2025 року	
Дмитрієв Єгор Михайлович	12410	100	12410	100
Всього:	12410	100	12410	100

Неоплачений статутний капітал відсутній.

Величина статутного капіталу Товариства на звітну дату відповідає вимогам п.173, гл.14, розділу II Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з

надання фінансових послуг, затвердженого Постановою Правління національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199, для фінансових установ, які надають один вид фінансових послуг.

Товариство за результатами роботи за **2025 рік** отримало прибуток у сумі 565 тис. грн., за 2024 рік – прибуток 101 тис. грн.

Власний капітал станом на 31.12.2024 року та станом на 31.12.2025 року:

Власний капітал	Станом на 31.12.2024 р., тис. грн.	Станом на 31.12.2025р., тис. грн
Статутний капітал	12410	12410
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	5	570
Всього	12415	12980

Поточні зобов'язання і забезпечення

Кредиторська заборгованість	Станом на 31.12.2024, тис. грн.	Станом на 31.12.2025, тис. грн
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги:		
- послуги за доступ до платформи НБУ-Контент	3	-
Всього кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	3	-
Розрахунки з бюджетом:	1	188
- зобов'язання з податку на прибуток	1	188
Всього кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1	188
Розрахунки зі страхування	-	-
Розрахунки з оплати праці	-	-
Поточні забезпечення:		
- виплати персоналу (резерв відпусток)	45	73
- сформовано резерв на проведення аудиту річної фінансової звітності	75	70
Всього поточні забезпечення	90	143
Інші поточні зобов'язання:		
Кредиторська заборгованість за договорами відступлення прав вимоги/договорами факторингу	1800	-
Заборгованість за договорами фінансових допомог (строк повернення на вимогу)	-	6192
Всього інші поточні зобов'язання	1800	6192

7.1. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітному періоді, включено до складу Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід).

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу товариства, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені. Витратами визнаються витрати певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені.

За умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена, дохід у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) відображається в момент надходження активу або погашення зобов'язання, які призводять до збільшення власного капіталу підприємства.

За умови, що оцінка витрат може бути достовірно визначена, витрати відображаються у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) в момент вибуття активу або збільшення зобов'язання.

Звіт про сукупний дохід складається методом ділення витрат та доходів за функціональною ознакою.

Витрати з податку на прибуток включають податки, розраховані у відповідності до чинного законодавства України.

Операційна діяльність

Статті доходів	За 2025 рік, тис. грн	За 2024 рік, тис. грн
Всього операційних доходів		
Чистий дохід від реалізації товарів, робіт та послуг	-	-
<i>Інші операційні доходи:</i>	4813	2559
дохід від отримання коштів у справах виграних в судах	939	-
дохід від погашення заборгованості за факторинговими операціями	3819	2012
дохід від розформування резерву	55	547
Статті витрат	За 2025 рік, тис. грн	За 2024 рік, тис. грн
Адміністративні витрати:		
матеріальні затрати	-	1
зарплата адміністративного апарату	322	257
витрати на соціальне страхування (ЄСВ)	71	57
амортизація	4	3
винагорода за консультаційні, інформаційні, аудиторські та інші послуги	88	63
витрати на оренду	6	8
витрати на РКО	5	7
інші втрати	32	-
Всього адміністративних витрат	528	396
Витрати пов'язані зі збутом товарів, робіт і послуг	174	15
Інші операційні витрати (витрати на створення резерву очікуваних кредитних збитків)	3374	-
Фінансовий результат від операційної діяльності (збиток)	737	2148

Фінансова діяльність

Статті доходів	За 2025 рік, тис. грн	За 2024 рік, тис. грн
Інші фінансові доходи (доходи від нарахування відсотків)	16	-
Статті витрат	За 2025 рік, тис. грн	За 2024 рік, тис. грн
Фінансові витрати (дисконтування фінансової допомоги)	-	2046
Фінансовий результат до оподаткування прибутку (збиток)	753	102
Витрати (дохід) з податку на прибуток	(188)	(1)
Чистий фінансовий результат прибуток (збиток)	565	101

ТОВ «ФК «ІНТЕНСИВНІ ФІНАНСИ» є платником податку на прибуток на загальних підставах та відноситься до підприємств, у яких податковим (звітним) періодом є рік.

Зобов'язання з податку на прибуток за 2025 рік (25% від доходу) склало 188 тис. грн.

Чистим фінансовим результатом Товариства за 2025 рік є прибуток, розмір якого становить 565 тис. грн.

За результатами 2024 року фінансовий результат до оподаткування Товариства становив 102 тис. грн. З урахуванням від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років у сумі 96 тис. грн об'єкт оподаткування становив 6 тис. грн. Сума податку на прибуток, розрахована за ставкою 18%, становила 1 тис. грн. Крім того, у 2024 році Товариство скористалося податковою пільгою в сумі 17 тис. грн.

Чистим фінансовим результатом Товариства за 2024 рік є прибуток у розмірі 101 тис. грн. Товариство за 2025 рік є прибутковим.

8.1. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

Звіт грошових коштів (за прямим методом) 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, інвестиційної та фінансової діяльності Товариства.

8.1.1. Рух грошових коштів у результаті операційної діяльності

Стаття	За 2025 рік тис. грн	За 2024 рік, тис. грн тис. грн
надходження від реалізації товарів, робіт, послуг	-	-
надходження від повернення авансів	-	10
надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	15	-
інші надходження:		
погашення від боржників	14243	45936
Повернення коштів повиграним судам	939	
Всього надходжень	15197	45946
витрачання на оплату товарів, робіт, послуг	195	83
витрачання на оплату праці	230	188
відрахування на соціальні заходи	66	52
зобов'язання з податків і зборів	70	46
<i>в т.ч податок на прибуток</i>	<i>1</i>	<i>-</i>
витрачання на оплату авансів	91	77
інші витрачання:		
витрачання на сплату судового збору	-	2
витрачання на РКО	5	8
факторинг	-	-
витрачання на відступлення прав вимоги	22303	72
Всього витрат	22959	528
Чистий рух коштів від операційної діяльності	(7762)	45418

Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за **2025 рік** має від'ємне значення та становить (7762) тис. грн.

8.1.2. Рух грошових коштів у результаті інвестиційної діяльності

Інвестиційна діяльність - це цілеспрямовано здійснюваний процес формування необхідних інвестиційних ресурсів, збалансований, відповідно до обраних параметрів інвестиційної програми (інвестиційного портфеля) на основі вибору ефективних об'єктів інвестування та забезпечення їх реалізації.

Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності за **2025 рік** відсутній.

8.1.3. Рух коштів у результаті фінансової діяльності

Фінансова діяльність - це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті викупу власних часток, виплати процентів за залученими коштами, рух коштів за отриманими позиками, залученими коштами та поповнення власного капіталу.

Стаття	За 2025 рік, тис. грн.	За 2024 рік, тис. грн.
Надходження (внесок) до статутного капіталу	-	6491
Надходження від отримання поворотних фінансових допомог	14992	-
Витрачання на погашення поворотних фінансових допомог	8800	50073
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	6192	(43582)

Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності за 2025 рік має позитивне значення та становить 6192 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів за 2024 року складає - 1836 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів за 2025 рік складає - (1570) тис. грн.

Залишок грошових коштів станом на 31.12.2024 року склав 1841 тис. грн.

Залишок грошових коштів станом на 31.12.2025 року склав 271 тис. грн.

8.1.4. Звіт про власний капітал

Звіт про власний капітал відображає зміни у власному капіталі за звітний період.

Товариство за результатами роботи за 2025 рік отримало прибуток у сумі 565 тис. грн.

Власний капітал станом на 31.12.2024 року та станом на 31.12.2025 року:

Найменування показника структури капіталу	Станом на 31.12.2024 р., тис. грн.	Станом на 31.12.2025р., тис. грн.
Статутний капітал	12 410	12 410
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	5	570
Всього	12415	12980

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

Показники	Зміни капіталу власників Товариства					
	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Нерозподілений прибуток	Неоплачений капітал	Всього капітал власників
Залишок на 31.12.2024 року	5 919	-	-	(96)	-	5 823
Скоригований залишок на початок 2024 року	5 919	-	-	(96)	-	5 823
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	-	-	-	101	-	101
Внески до капіталу	6 491	-	-	-	(6 491)	-
Погашення заборгованості з капіталу	-	-	-	-	6 491	6 491

Зміни капіталу за рік, що закінчився 31 грудня 2024 р.	6 491	-	-	101	-	6 592
Залишок на 31.12.2024 р	12 410	-	-	5	-	12 415
Скоригований залишок на початок 2025 року	12 410	-	-	5	-	124 15
Сукупний дохід (збиток)	-	-	-	565	-	565
Зміни капіталу за 2025 рік	-	-	-	565	-	565
Залишок на 31.12.2025 року	12 410	-	-	570	-	12 980

9. 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 довільно 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.

10. 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, Товариство зможе повернути дебіторську заборгованість по балансовій вартості.

11. Управління фінансовими ризиками

Для діяльності Товариства характерна значна кількість фінансових ризиків, а саме: ринковий ризик, кредитний ризик та ризик ліквідності. Управління фінансовими ризиками професійної діяльності Товариства являє собою постійний процес передбачення і нейтралізації їх негативних фінансових наслідків, пов'язаний з їх ідентифікацією, оцінкою, профілактикою і мінімізацією, та спрямоване на зменшення непередбачуваності та негативного впливу на фінансові показники діяльності Товариства.

Далі описані найбільші фінансові ризики, яких зазнає Товариство, та політики Товариства з управління такими ризиками.

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик виникає у зв'язку з наявними або потенційними ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, змінами відсоткових ставок та валютних курсів. Ринковий ризик охоплює три типи ризику:

- ціновий ризик;
- валютний ризик;
- відсотковий ризик.

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.

У звітному періоді Товариство не володіло акціями та іншими фінансовими інструментами, чутливими до цінового ризику.

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

У звітному періоді Товариство не володіло фінансовими інструментами, номінованими у іноземній валюті. Всі операції Товариство проводить у національній валюті України.

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

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у інфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Товариство має намір позбавитися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою.

Кредитний ризик - це 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, тобто ризик невиконання контрагентами договірних зобов'язань, притаманний таким фінансовим інструментам як фінансові інвестиції, фінансова дебіторська заборгованість та залишки грошових коштів на поточному рахунку у банку.

Товариство систематизує рівні кредитного ризику, який вона приймає на себе, встановлює обмеження на клієнтів, стосовно яких ризики не є прийнятними. Товариство контролює невиконання зобов'язань клієнтами та іншими контрагентами, визначених на індивідуальній основі, та вводить цю інформацію в свої процедури контролю кредитного ризику. Товариство станом на 31.12.2025 року сформувало резерви на покриття збитків від зменшення корисності фінансових активів, які є оцінкою збитків стосовно поточної дебіторської заборгованості. Товариство вважає, що сума резервів, яка представлена у фінансовій звітності, є достатньою для покриття кредитного ризику Товариства. Розкриття інформації про резерви наведено у примітці 6.1.1.

Ризик ліквідності - це ризик того, що у Товариства можуть виникнути труднощі з коштами, необхідними для погашення зобов'язань по фінансовим інструментам. Ризик ліквідності може виникнути через неможливість швидко реалізувати фінансовий актив за ціною, що приблизно дорівнює його справедливій вартості.

Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозує потоки грошових коштів від операційної діяльності. Управління потребами ліквідності Товариства здійснюється за допомогою як короткострокових, так і довгострокових прогнозів.

Товариство на періодичній основі переглядає та узгоджує свою політику управління ризиками для мінімізації негативного впливу цих ризиків на фінансові показники діяльності Товариства.

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

Рік, що закінчився 31 грудня 2024 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	3	-	-	-	-	3
Поточна заборгованість до бюджету	-	1	-	-	-	1
Інша поточна заборгованість	-	-	1800	-	-	1800

Всього	3	1	1800	-	-	1804
Рік, 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	-	-	-	-	-	-
Поточна заборгованість до бюджету	-	188	-	-	-	188
Інша поточна заборгованість	-	-	6192	-	-	6192
Всього	-	188	6192	-	-	6380

12. Розкриття інформації про пов'язані сторони

Пов'язаними вважають сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 "Розкриття інформації про зв'язані сторони". Рішення про те, які сторони являються пов'язаними, приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків між пов'язаними сторонами.

Товариство приймає політику взаємовідносин із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції із пов'язаними особами відображаються виключно за принципом «справедливої вартості» на підставі договорів з врахуванням інтересів обох сторін.

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані Товариства;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- близькі родичі особи, зазначеної вище;
- Товариства, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;
- програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Товариства або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Товариства.

Пов'язаними сторонами визначено:

1. Учасник, що контролює Товариство, або здійснює суттєвий вплив та має суттєвий відсоток голосів у Товаристві:

Дмитрієв Єгор Михайлович, 03.02.1988 року народження, реєстраційний номер облікової карти платника податків 3217513615, паспорт СЮ 110092, виданий Жовтневим РВ ГУМВС України в Запорізькій області 05.11.2008 року - частка у статутному капіталі Товариства - 100%.

2. Пов'язані Товариства:

- Товариство з обмеженою відповідальністю "АСАКОН" (код 44012889), яке перебуває під контролем особи Дмитрієва Єгора Михайловича, який володіє 100% статутного капіталу даної Товариства.

3. Член провідного управлінського персоналу Товариства:

Громадянин України – Андреев Олег Вікторович (реєстраційний номер облікової картки платника податків 3026209693) - директор Товариства.

Опосередковано, через Андреева Олега Вікторовича: БЛАГОДІЙНА ОРГАНІЗАЦІЯ ПІДТРИМКУ МОЛОДІ, м. Кривий Ріг, Код ЄДРПОУ: 26236220, керівник/засновник;

Операції з пов'язаними особами:

Пов'язана особа	Вартість операцій за 2024 рік, року тис. грн.	Вартість операцій за 2025 рік, тис. грн.	Документ
Андреев Олег Вікторович	102	116	Розрахункова відомість заробітної плати
Дмитрієв Єгор Михайлович	-	-	-

Залишки заборгованостей з пов'язаними особами (тис. грн.):

Пов'язана особа	Сальдо на 31.12.2024 року		Сальдо на 31.12.2025 року		Характер залишків по операціях
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	
Андреев Олег Вікторович	-	-	-	-	Заробітна плата та відповідні нарахування
Дмитрієв Єгор Михайлович	-	-	-	-	Поворотно-фінансова допомога

Товариство приймає політику взаємовідносин зі зв'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції із зв'язаними особами відображаються виключно за принципом «справедливої вартості» на підставі договорів з врахуванням інтересів обох сторін.

13. Управління капіталом Товариства

Товариство розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності Товариства. Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом. Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу; розроблення загальної стратегії управління капіталом.

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При тому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу та зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства. Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, відображено в балансі.

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей: зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам; забезпечити належний прибуток учасникам Товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

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

Загальна сума власного капіталу Товариства на кінець звітного періоду, що закінчився 31.12.2025 року, становить 12980 тис. грн., що відповідає вимогам п.12 Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 27 грудня 2023 року № 192, для фінансових установ, які надають один вид фінансових послуг.

Товариство дотримується вимог щодо: мінімального розміру статутного капіталу у розмірі 10 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 Товариства;
- 2) дотримання нормативу левериджу.

Станом на 31.12.2025 р. маємо наступні показники:

Власний капітал складає 12980 тис.грн. – показник витримано (нормативне значення > 10 000 тис.грн.);

Норматив левериджу розраховується за такою формулою:

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

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

Станом на 31.12.2025 р. норматив левериджу витримано та складає 198,91%.

Станом на 31.12.2024 р. маємо наступні показники:

Власний капітал складає 12415 тис.грн. – показник витримано (нормативне значення > 10 000 тис.грн.), норматив левериджу витримано та складає 660,72%.

14. 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.

15. Події після дати балансу

При складанні фінансової звітності за 2025 рік ТОВ «ФК «ІНТЕНСИВНІ ФІНАНСИ» враховує події, що відбулися після звітної дати і відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО 10 «Події після звітного періоду».

Товариство оцінило в період з 31.12.2025 року й до цієї дати існування наступних подій:

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

б) події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування фінансової звітності, але вимагають певних розкриттів).

08.09.2026 року відбулася зміна ліцензії Товариства на здійснення діяльності з надання фінансових послуг. Зокрема, діяльність з факторингу, яка здійснювалася на підставі відповідної ліцензії, була замінена на діяльність з надання коштів та банківських металів у кредит. Зазначена подія виникла після звітної дати та не потребує коригування показників фінансової звітності за 2025 рік.

Директор

Андреев О.В.

Головний бухгалтер

Бейгул Т.В.

Фінансова звітність за МСФЗ

за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

Суб'єкт господарювання: **ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІНТЕНСИВНІ ФІНАНСИ"**

Ідентифікатор суб'єкта господарювання **44036282**

Стандарт

Код

Фінансові звіти та примітки

ISA700

104000-2

Звіт незалежного аудитора

IAS1

110000

Загальна інформація про фінансову звітність

IAS1

210000

Звіт про фінансовий стан, поточні/непоточні

IAS1

310000

Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за функцією витрат

IAS7

510000

Звіт про рух грошових коштів, прямий метод

IAS1

610000

Звіт про зміни у власному капіталі

IAS1

800100

Примітки - Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу

IAS1

800200

Примітки - Аналіз доходів та витрат

IAS7

800300

Примітки - Звіт про рух грошових коштів, розкриття додаткової інформації

IAS1

800500

Примітки - Перелік приміток

IAS1

800610

Примітки - Перелік суттєвої інформації про облікову політику

IAS1

810000

Примітки - Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ

IAS8

811000

Примітки - Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки

IAS10

815000

Примітки - Події після звітного періоду

IAS24

818000

Примітки - Пов'язана сторона

IFRS7

822390

Примітки - Фінансові інструменти

IAS38

823180

Примітки - Нематеріальні активи

IAS37

827570

Примітки - Інші забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи

IAS12

835110

Примітки - Податки на прибуток

IAS1

880000

Примітки - Додаткова інформація

↑

Інформація про аудиторський звіт

Найменування суб'єкта аудиторської діяльності

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БІЗНЕС-ІМІДЖ»

Код ЄДРПОУ суб'єкта аудиторської діяльності

33776561

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

102364

Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

Розділ 3 Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності

Вебсторінка суб'єкта аудиторської діяльності

-

Номер та дата договору на проведення аудиту

Договір від 10 вересня 2026 року № 100926/1

Звітний період, за який проведено
аудит фінансової звітності

2025 рік

Дата початку та дата закінчення аудиту

10 вересня 2026 року – 25 вересня 2026 року

Розмір винагороди за проведення
аудиту річної фінансової звітності

100 000 грн

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

Аудитор Товариства наклав свій кваліфікований електронний підпис на цю звітність у форматі iXBRL виключно на виконання вимог процедури подання звітності у форматі iXBRL до Центру збору фінансової звітності. Керівництво Товариства несе відповідальність за складання та подання цієї звітності у форматі iXBRL. Відповідальність аудитора описано у відповідному розділі аудиторського звіту.

**АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ (ЗВІТ
НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА) ЩОДО
РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
«ІНТЕНСИВНІ ФІНАНСИ» СТАНОМ
НА 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ**

Належний адресат:

Учасникам та керівництву ТОВ «ФК
«ІНТЕНСИВНІ ФІНАНСИ»
Національному банку України

Думка Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНТЕНСИВНІ ФІНАНСИ» (надалі - «Компанія»), яка містить: • звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2025 року; • звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток за 2025 рік; • звіт про рух грошових коштів за 2025 рік; • звіт про зміни у власному капіталі за 2025 рік; • примітки до фінансової звітності за 2025 рік, включаючи інформацію про суттєві облікові політики, складену на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами (Таксономія UA МСФЗ XBRL 2025) в єдиному електронному форматі XBRL (надалі разом – «фінансова звітність»). На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії станом на 31 грудня 2025 року та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), опублікованих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та відповідає вимогам законодавства України з питань її складання. Основа для думки Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми, включаючи ключового партнера з аудиту, є незалежними по відношенню до Компанії відповідно до Міжнародного кодексу етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Пояснювальний параграф Щодо впливу військової агресії на безперервність діяльності Ми звертаємо увагу на Примітку 800500 «Перелік приміток», а саме розділ «Припущення про безперервність діяльності» до фінансової звітності у ixbml форматі, в якій управлінський персонал Компанії визнає існування 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. Вказані події можуть вплинути на здатність Компанії в подальшому здійснювати свою діяльність на безперервній основі. Передбачити масштаби впливу ризиків на майбутню діяльність Компанії на момент складання фінансової звітності з достатньою достовірністю неможливо, остаточна оцінка втрат економіки від повномасштабної агресії росії проти України насамперед залежатиме від тривалості воєнних дій та їх географії. Проте за прогнозною оцінкою управлінського персоналу Компанія планує в подальшому здійснювати свою діяльність на підставі принципу безперервності та буде вживати всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та отримання доходів. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано. Інформація щодо річних звітних даних Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за іншу інформацію - річні звітні дані за 2025 рік. Річні звітні дані складені Компанією відповідно до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою Правління НБУ від 25.11.2021 року № 123. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем

впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які потрібно було б включити до звіту. Інші питання Аудит фінансової звітності Компанії станом на 31 грудня 2024 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, було проведено іншим аудитором ТОВ «АФ «АУДИТ-ПАРТНЕР» (код 22795553), який у звіті від 01 квітня 2025 року висловив немодифіковану думку. Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, оприлюднених РМСБО, та законодавства України з питань її складання та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Компанії. Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності. Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми: - ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю; - отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю; - оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом; - доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі. - оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення. Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту. Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів. ІНШІ ЕЛЕМЕНТИ Основні відомості про Компанію: Повне найменування ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНТЕНСИВНІ ФІНАНСИ» Код за ЄДРПОУ 44036282 Місцезнаходження Україна, 01133, місто Київ,

вул.Мечнікова, будинок 14/1 Дата державної реєстрації 10.03.2021 Ліцензії на здійснення діяльності Ліцензія: надання послуг факторингу, видана згідно рішення НБУ від 23.04.2021 р. № 21/983-пк (Витяг із Державного реєстру фінансових установ про видачу ліцензій для здійснення діяльності з надання фінансових послуг від 26.04.2021 р.). 08.09.2026 року відбулася зміна ліцензованого виду діяльності Компанії: діяльність з факторингу була замінена на діяльність з надання коштів та банківських металів у кредит. Основні відомості про аудиторську фірму: Повне найменування ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БІЗНЕС-ІМІДЖ» Код за ЄДРПОУ 33776561 Дані про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності АПУ На виконання норм Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» включено до розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за №4826 Місцезнаходження аудиторської фірми та її фактичне місце розташування 03035 м. Київ, вул. Кавказька,11 Основні відомості про умови договору на проведення аудиту: Дата та номер договору Договір від 10 вересня 2026 року № 100926/1 Період, яким охоплено проведення аудиту 01 січня 2025 року – 31 грудня 2025 року Дата початку та дата закінчення аудиту 10 вересня 2026 року – 25 вересня 2026 року

Підписи, дата та адреси

ПІБ ключового партнера з аудиту

К.Ю. Прокопчук

ТОВАРИСТВО
ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«БІЗНЕС-ІМІДЖ»

3

Найменування суб'єкта аудиторської діяльності

Дата аудиторського звіту

2026-09-25

Місцезнаходження суб'єкта аудиторської діяльності

м. Київ, вул. Кавказька,11

Розкриття загальної інформації про фінансову звітність

Відповідно до пункту 10 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» повний комплект річної фінансової звітності Товариства за 2025 рік включає: • звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2025 року; • звіт про сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року; • звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року; • звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року; • примітки до фінансової звітності, що містять суттєву інформацію про облікову політику та інші пояснення. Фінансова звітність Товариства за 2025 рік складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі таксономії МСФЗ.

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

ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІНТЕНСИВНІ ФІНАНСИ"

Ідентифікаційний код юридичної особи

44036282

Код КВЕД

64.99

Сайт компанії

<http://intensivefinance.uaфин.net/>

Опис характеру фінансової звітності

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України. При складанні фінансової звітності за звітний період Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні", а саме:- методу нарахування (результати операцій та інших подій визнаються, коли вони здійснюються, а не коли отримані або сплачені грошові кошти, і відображаються в фінансовій звітності того періоду, до якого вони відносяться); - безперервності діяльності (фінансова звітність складається на основі припущення, що підприємство є безперервно діючим та залишається діючим в осяжному майбутньому);- зрозумілості;- доречності (суттєвості);- достовірності (правдивість подання, превалювання сутності над формою, нейтральність, повнота);- зіставності;- можливості перевірки, тощо. Товариство веде облікові записи у відповідності до вимог чинного законодавства України. Дана фінансова звітність складена на основі таких облікових записів з коригуваннями, необхідними для приведення її у відповідність МСФЗ у всіх суттєвих аспектах. 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 протирічають вимогам МСФЗ.

Дата кінця звітного періоду

2025-12-31

Період, який охоплюється фінансовою звітністю

Рік, що закінчується 31 грудня 2025 року

Опис валюти подання

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

Рівень округлення, використаний у фінансовій звітності

Звітність складено у тисячах гривень, округлених до цілих

	тис. грн	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Активи		
Непоточні активи		
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	48	17
Загальна сума непоточних активів	48	17
Поточні активи		
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість	19,170	12,443
Грошові кошти та їх еквіваленти	271	1,841
Загальна сума поточних активів за винятком непоточних активів або груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу або утримувані для виплат власникам	19,441	14,284
Загальна сума поточних активів	19,441	14,284
Витрати майбутніх періодів	14	8
Загальна сума активів	19,503	14,309
Власний капітал та зобов'язання		
Власний капітал		
Статутний капітал	12,410	12,410
Нерозподілений прибуток	570	5
Загальна сума власного капіталу	12,980	12,415
Зобов'язання		
Поточні зобов'язання		
Поточні забезпечення		
Поточні забезпечення на винагороди працівникам	73	45
Інші поточні забезпечення	70	45
Загальна сума поточних забезпечень	143	90
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість		3
Поточні податкові зобов'язання, поточні	188	1
Інші поточні фінансові зобов'язання	6,192	1,800
Загальна сума поточних зобов'язань за винятком зобов'язань, включених до груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу	6,523	1,894
Загальна сума поточних зобов'язань	6,523	1,894
Загальна сума зобов'язань	6,523	1,894
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань	19,503	14,309

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Прибуток або збиток		
Прибуток (збиток)		
Інші доходи	4,813	2,559
Витрати на збут	(174)	(15)
Адміністративні витрати	(528)	(396)
Інші витрати	(3,374)	
Прибуток (збиток) від операційної діяльності	737	2,148

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Фінансові доходи	16	
Фінансові витрати		(2,046)
Прибуток (збиток) до оподаткування	753	102
Податкові доходи (витрати)	(188)	(1)
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	565	101
Прибуток (збиток)	565	101

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Грошові потоки від (для) операційної діяльності

Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності

Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	15,197	45,946
---	--------	--------

Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності

Виплати постачальникам за товари та послуги	(286)	(160)
Виплати працівникам та виплати від їх імені	(296)	(240)
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю	(22,376)	(128)
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності	(7,761)	45,418
Повернення податків на прибуток (сплата)	(1)	
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	(7,762)	45,418

Грошові потоки від (для) фінансової діяльності

Надходження від випуску інших інструментів власного капіталу		6,491
Надходження від запозичень	14,992	
Погашення запозичень	(8,800)	(50,073)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	6,192	(43,582)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	(1,570)	1,836
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу	(1,570)	1,836
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	1,841	5
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	271	1,841

						тис. грн
Поточний звітний період	Примітки					Власний капітал
		Акціонерний капітал		Статутний капітал	Нерозподілений прибуток	
		Звичайні акції	Привілейовані акції			

Звіт про зміни у власному капіталі

Власний капітал на початок періоду	12,410	5	12,415
------------------------------------	--------	---	--------

Зміни у власному капіталі

Сукупний дохід			
Прибуток (збиток)		565	565
Загальна сума		565	565

					тис. грн	
Поточний звітний період	Примітки					Власний капітал
		Акціонерний капітал		Статутний капітал	Нерозподілений прибуток	
		Звичайні акції	Привілейовані акції			
сукупного доходу						
Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу					565	565
Власний капітал на кінець періоду				12,410	570	12,980

						тис. грн
Порівняльний звітний період	Примітки					Власний капітал
		Акціонерний капітал		Статутний капітал	Нерозподілений прибуток	
		Звичайні акції	Привілейовані акції			
2019 рік		1	2	3	4	5
2018 рік		1	2	3	4	5

Звіт про зміни у власному капіталі

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

Раніше представлені	5,919	(96)	5,823
Власний капітал на початок періоду	5,919	(96)	5,823

Зміни у власному капіталі

Сукупний дохід			
Прибуток (збиток)		101	101
Загальна сума сукупного доходу		101	101
Збільшення через інші внески власників, власний капітал	6,491		6,491
Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	6,491	101	6,592
Власний капітал на кінець періоду	12,410	5	12,415

	тис. грн	
	На кінець звітної періоду	На початок звітної року

Підкласифікації активів, зобов'язань та капіталу

Класи нематеріальних активів та гудвілу

Нематеріальні активи за винятком гудвілу

Комп'ютерне програмне забезпечення	43	12
Ліцензії та франшизи	5	5
Ліцензії	5	5
Загальна сума нематеріальних активів за винятком гудвілу	48	17
Загальна сума нематеріальних активів та гудвілу	48	17

тис. грн

	На кінець звітнього періоду	На початок звітнього року
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість		
Поточна торговельна дебіторська заборгованість	19,162	12,404
Поточні попередні платежі та поточний нарахований дохід за винятком поточних договірних активів		
Поточні попередні платежі		
Поточні аванси постачальникам	8	39
Загальна сума попередніх платежів	8	39
Загальна сума поточних попередніх платежів та поточного нарахованого доходу за винятком поточних договірних активів	8	39
Загальна сума торговельної та іншої поточної дебіторської заборгованості	19,170	12,443
Поточні попередні платежі та поточний нарахований дохід включно з поточними договірними активами		
Поточні попередні платежі		
Поточні аванси постачальникам	8	39
Загальна сума попередніх платежів	8	39
Загальна сума поточних попередніх платежів та поточного нарахованого доходу включно з поточними договірними активами	8	39
Грошові кошти та їх еквіваленти		
Грошові кошти		
Залишки на рахунках в банках	271	1,841
Загальна сума грошових коштів	271	1,841
Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів	271	1,841
Класи інших забезпечень		
Інше забезпечення		
Інші поточні забезпечення	70	45
Загальна сума інших забезпечень	70	45
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість		
Поточна торговельна кредиторська заборгованість		3
Загальна сума торговельної та іншої поточної кредиторської заборгованості		3
Торговельна та інша кредиторська заборгованість		
Торговельна кредиторська заборгованість		3
Інша кредиторська заборгованість	6,380	1,801
Загальна сума торговельної та іншої кредиторської заборгованості	6,380	1,804
Нерозподілений прибуток		
Нерозподілений прибуток, прибуток (збиток) за звітний період	570	5
Загальна сума нерозподіленого прибутку	570	5
Чисті активи (зобов'язання)		
Активи	19,503	14,309
Зобов'язання	(6,523)	(1,894)
Чисті активи (зобов'язання)	12,980	12,415
Чисті поточні активи (зобов'язання)		
Поточні активи	19,441	14,284
Поточні зобов'язання	(6,523)	(1,894)
Чисті поточні активи (зобов'язання)	12,918	12,390

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Суттєві доходи та витрати		
Інші фінансові доходи	16	
Інші фінансові витрати		2,148
Інші операційні доходи (витрати)	1,439	2,559
Витрати на збут та адміністративні витрати	702	411
Витрати на винагороду директорів	116	102
Орендні витрати	6	8
Витрати за характером		
Витрати на оплату професійних послуг	88	63
Банківські та подібні нарахування	5	8
Класи витрат на виплати працівникам		
Короткострокові витрати на виплати працівникам		
Заробітна плата	322	257
Внески на соціальне забезпечення	71	57
Загальна сума короткострокових витрат на виплати працівникам	393	314
Загальна сума витрат на виплати працівникам	393	314
Амортизація матеріальних та нематеріальних активів та збитки від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), які визнаються у прибутку або збитку		
Амортизаційні витрати матеріальних та нематеріальних активів		
Амортизаційні витрати	4	3
Загальна сума амортизаційних витрат	4	3
Загальна сума амортизації і збитків від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), визнаних у прибутку або збитку	4	3
Інші витрати	3,679	94
Загальна сума витрат, за характером	4,076	411

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Сукупний дохід від діяльності, що триває, та припиненої діяльності		
Сукупний дохід від діяльності, що триває	565	101
Загальна сума сукупного доходу	565	101

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Звіт про рух грошових коштів		
Грошові потоки від (для) операційної діяльності		
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності		
Виплати постачальникам за товари та послуги	195	83
Виплати працівникам	230	188
Виплати за дорученням працівників	66	52
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності		
Надходження від поточних запозичень	14,992	
Погашення поточних запозичень	8,800	50,073

Примітки та інша пояснювальна інформація

Розкриття інформації про облікові судження та оцінки

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної вартості активів та справедливої або амортизованої вартості фінансових активів та зобов'язань 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 отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки.

Використання оцінок і припущень

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 відрізнятися від цих розрахунків. Ці оцінки періодично переглядаються, і у разі потреби коригують, такі зміни відображаються у складі фінансових результатів того періоду, в якому про них стає відомо. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Операції, що не регламентовані МСФЗ відсутні.

Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

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

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

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).

Звичайно очікуються, 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 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.

Судження щодо перерахунку фінансової звітності в умовах гіперінфляції

Товариство відповідно до МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" проаналізувало динаміку показників економічного стану в країні та також інші критерії та дійшло висновку, що економічний стан в країні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією.

Головна ознака економічного стану, що характеризує гіперінфляцію, є наближення або перевищення кумулятивного рівня інфляції за трирічний період рівня 100%. Згідно з офіційними показниками інфляції, оприлюдненими Держжостатом, інфляція останніх трьох років була такою: 126,6% (2022 рік), 105,1% (2023 рік), 112% (2024 рік).. Розрахований кумулятивний показник рівня інфляції за останні три роки є значно меншим від гранично допустимого порогу 100%.

Враховуючи це, управлінським персоналом Товариства прийнято рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2025 рік.

Використання ставок дисконтування

Для дисконтування довгострокової дебіторської та кредиторської заборгованості, на які не нараховуються відсотки, або у випадку застосування неринкових відсотків, застосовується ставка дисконтування, яка на дату визнання заборгованості дорівнює середньозваженій ставці кредитів або депозитів за даними НБУ для договорів з аналогічними умовами.

Джерела невизначеності оцінок

Деякі суми, включені до фінансової звітності, а також пов'язані з ними розкриття інформації вимагають від управлінського персоналу Товариства здійснення припущень відносно сум або умов, які не можуть бути точно відомі на дату підготовки звітності.

Управлінський персонал Товариства проводить оцінки на постійній основі, виходячи з результатів і досвіду минулих періодів, консультацій фахівців, тенденцій та інших методів, які керівництво вважає прийнятними за певних обставин, а також виходячи з прогнозів щодо того, як вони можуть змінитися в майбутньому. Однак невизначеність цих припущень і оціночних значень може призвести до результатів, які можуть вимагати суттєвих коригувань вартості активу або зобов'язання, стосовно яких здійснюються такі припущення та оцінки, в майбутньому.

Основні невизначеності:

1. Амортизація нематеріальних активів ґрунтується на здійснених управлінським персоналом оцінках майбутніх строків корисного використання цих активів. Оцінки можуть змінюватися під впливом технологічного розвитку, конкуренції, зміни ринкових умов та інших чинників, котрі важко передбачити. Подібні зміни можуть призвести до змін очікуваних строків корисного використання та амортизаційних відрахувань;

2. Товариство оцінює вірогідність погашення торгової та іншої поточної дебіторської заборгованості на основі аналізу окремих договорів. Фактори, які беруться до уваги, включають аналіз за термінами погашення дебіторської заборгованості та доступну ринкову інформацію щодо здатності контрагента здійснити оплату. У випадку, якщо фактичні суми повернень виявляться меншими за оцінки керівництва, Товариство змушене буде відобразити додаткові витрати на покриття збитків від зменшення корисності.

Вартісна ознака таких оцінок наступна:

Показник	Станом на 31.12.2024, тис. грн.	Станом на 31.12.2025, тис. грн.
Балансова вартість нематеріальних активів	17	48
Балансова вартість торгової та іншої поточної дебіторської заборгованості	12443	19170

Розкриття інформації про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску керівництвом Товариства 20 січня 2026 року. Після проведення аудиторської перевірки фінансової звітності було внесено деякі уточнення, новою датою затвердження керівництвом звітності до випуску є 15 вересня 2026 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її остаточного затвердження до випуску

Розкриття основи підготовки фінансової звітності

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 оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України. Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації. При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації й ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ. 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 й ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

Розкриття інформації про грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти
Грошові кошти на поточному рахунку банку:

Гроші та їх еквіваленти	Станом на 31.12.2024, тис. грн.	Станом на 31.12.2025, тис. грн.
Грошові кошти на поточному рахунку банку	1841	271

Грошові кошти розміщені на рахунках в банку АТ "БАНК АЛЪЯНС" (МФО 300119). Банк є надійним. Авторизоване рейтингове агентство "ІВІ-РЕЙТИНГ" 20.08.2025 року оголосило про підтвердження довгострокового кредитного рейтингу АТ "БАНК АЛЪЯНС" на рівні uaAAA. Прогноз рейтингу - у розвитку.

Обмеження прав Товариства на користування грошовими коштами у звітному періоді відсутні. За 2025 рік готівкові операції та операції у іноземних валютах не здійснювались.

Кредитний ризик визначений як низький. Враховуючи той факт, що строк розміщення коштів на депозитному рахунку є короткостроковий, очікуваний кредитний збиток Товариством визнаний при оцінці цього фінансового активу становить "0".

Інформація про напрямки використання та джерела надходження грошових коштів Товариства розкриваються у Звітті про рух грошових коштів за 2025 рік.

Розкриття інформації про звіт про рух грошових коштів

Звіт грошових коштів (за прямим методом) 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, інвестиційної та фінансової діяльності Товариства.

Рух грошових коштів у результаті операційної діяльності		
Стаття	За 2025 рік тис. грн	За 2024 рік, тис. грн тис. грн
надходження від реалізації товарів, робіт, послуг	-	-
надходження від повернення авансів	-	10
надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	15	-
інші надходження:		
погашення від боржників	14243	45936
Повернення коштів повиграним судам	939	
Всього надходжень	15197	45946
витрачання на оплату товарів, робіт, послуг	195	83
витрачання на оплату праці	230	188
відрахування на соціальні заходи	66	52
зобов'язання з податків і зборів в т.ч податок на прибуток	70 1	46 -
витрачання на оплату авансів	91	77
інші витрачання:		
витрачання на сплату судового збору	-	2
витрачання на РКО	5	8
факторинг	-	-
витрачання на відступлення прав вимоги	22303	72
Всього витрат	22959	528
Чистий рух коштів від операційної діяльності	(7762)	45418

Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за 2025 рік має від'ємне значення та становить (7762) тис. грн.

Рух грошових коштів у результаті інвестиційної діяльності

Інвестиційна діяльність - це цілеспрямовано здійснюваний процес формування необхідних інвестиційних ресурсів, збалансований, відповідно до обраних параметрів інвестиційної програми (інвестиційного портфеля) на основі вибору ефективних об'єктів інвестування та забезпечення їх реалізації.

Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності за 2025 рік відсутній.

Рух коштів у результаті фінансової діяльності

Фінансова діяльність - це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті викупу власних часток, виплати процентів за залученими коштами, рух коштів за отриманими позиками, залученими коштами та поповнення власного капіталу.

Стаття	За 2025 рік, тис. грн.	За 2024 рік, тис. грн
Надходження (внесок) до статутного капіталу	-	6491
Надходження від отримання поворотних фінансових допомог	14992	-
Витрачання на погашення поворотних фінансових допомог	8800	50073
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	6192	(43582)

Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності за 2025 рік має позитивне значення та становить 6192 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів за 2024 року складає - 1836 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів за 2025 рік складає - (1570) тис. грн.

Залишок грошових коштів станом на 31.12.2024 року склав 1841 тис. грн.

Залишок грошових коштів станом на 31.12.2025 року склав 271 тис. грн.

Розкриття інформації про кредитний ризик

Знецінення активів, зменшення корисності фінансових активів Керівництво застосовує професійні судження та діючи нормативні акти для того, щоб визначити, чи всі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з володінням фінансовими активами, передаються контрагентам, та щоб визначити, які ризики та вигоди являються найбільш суттєвими. Керівництво Товариства оцінює зменшення корисності фінансових активів по даті коли була отримана інформація про погіршення фінансового стану контрагента, про його банкрутство, про проведення його ліквідації за рішенням державного органу управління або про визнання його фактивним. Дані про зменшення корисності фінансових активів та нарахування резервів на покриття збитків від зменшення корисності фінансових активів наведені нижче: Фінансовий актив Сума резерву, тис. грн. Всього станом на 31.12.2025 4496 Всього було станом на 31.12.2024 1178 Зміни у сумі дебіторської заборгованості, що має ознаки знецінення, та у сумі резерву станом на 31.12.2025 +3318 Станом на 31 грудня 2025 та 31.12.2024 дебіторська заборгованість була знецінена на індивідуальній основі. У звітному періоді резерв очікуваних кредитних збитків складає 4 496 тис. грн.

Розкриття інформації про амортизаційні витрати

Амортизація нематеріальних активів за 2025 рік склала 4 тис. грнн

Розкриття інформації про події після звітного періоду

При складанні фінансової звітності за 2025 рік ТОВ «ФК «ІНТЕНСИВНІ ФІНАНСИ» враховує події, що відбулися після звітної дати і відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО 10 «Події після

звітного періоду». Товариство оцінило в період з 31.12.2025 року й до цієї дати існування наступних подій: а) події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування фінансової звітності); б) події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування фінансової звітності, але вимагають певних розкриттів). 08.09.2026 року відбулася зміна ліцензії Товариства на здійснення діяльності з надання фінансових послуг. Зокрема, діяльність з факторингу, яка здійснювалася на підставі відповідної ліцензії, була замінена на діяльність з надання коштів та банківських металів у кредит. Зазначена подія виникла після звітної дати та не потребує коригування показників фінансової звітності за 2025 рік.

Розкриття інформації про витрати

Витрати майбутніх періодів

Витрати майбутніх періодів	Станом на 31.12.2024, тис. грн.	Станом на 31.12.2025, тис. грн
послуги з постачання примірників та пакетів оновлень КП "М.Е.Дос"	5	12
ослуги з обробки даних та формування сертифікату відкритого ключа	3	2
Всього	8	14

Розкриття інформації про витрати за характером

Статті витрат	За 2025 рік, тис. грн	За 2024 рік, тис. грн
Адміністративні витрати:		
матеріальні затрати	-	1
зарплата адміністративного апарату	322	257
витрати на соціальне страхування (ЕСВ)	71	57
амортизація	4	3
винагорода за консультаційні, інформаційні, аудиторські та інші послуги	88	63
витрати на оренду	6	8
витрати на РКО	5	7
інші втрати	32	-
Всього адміністративних витрат	528	396

Розкриття інформації про оцінку справедливої вартості

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

Фінансові активи і зобов'язання	Станом на 31.12.2024		Станом на 31.12.2025	
	балансова вартість, тис. грн.	справедлива вартість, тис. грн.	балансова вартість, тис. грн.	справедлива вартість, тис. грн.
Торгівельна поточна дебіторська заборгованість	39	39	8	8
Інша поточна дебіторська заборгованість	12404	12404	19162	19162
Грошові кошти	1841	1841	271	271
Торгівельна поточна кредиторська заборгованість	4	4	188	188
Інші поточні зобов'язання	1800	1800	6192	6192

Справедливу вартість дебіторської та кредиторської заборгованостей без встановленої ставки відсотка, які обліковуються за амортизованою вартістю, що дорівнює сумі первісного визнання, оскільки вплив дисконтування є несуттєвим, неможливо визначити достовірно, так як відсутнє ринкове котирування цих інструментів. За оцінками Товариства балансова вартість дебіторської та кредиторської заборгованості, що обліковуються за амортизованою собівартістю, дорівнює справедливій.

В умовах військового стану джерела інформації для визначення справедливої вартості активів є обмеженими.

Розкриття інформації про фінансові витрати

Статті витрат	За 2025 рік, тис. грн	За 2024 рік, тис. грн
Фінансові витрати (дисконтування фінансової допомоги)	-	2046

Розкриття інформації про фінансові доходи (витрати)

Статті доходів	За 2025 рік, тис. грн	За 2024 рік, тис. грн
Інші фінансові доходи (доходи від нарахування відсотків)	16	-

Розкриття інформації про загальні та адміністративні витрати

Статті витрат	За 2025 рік, тис. грн	За 2024 рік, тис. грн
Адміністративні витрати:		
матеріальні затрати	-	1
зарплата адміністративного апарату	322	257
витрати на соціальне страхування (ЕСВ)	71	57
амортизація	4	3
винагорода за консультаційні, інформаційні, аудиторські та інші послуги	88	63
витрати на оренду	6	8

витрати на РКО	5	7
інші втрати	32	-
Всього адміністративних витрат	528	396
Витрати пов'язані зі збутом товарів, робіт і послуг	174	15
Інші операційні витрати (витрати на створення резерву очікуваних кредитних збитків)	3374	-

Розкриття інформації про гудвіл

Керівництво здійснило оцінку щодо можливості подальшої безперервної діяльності Товариства за визначеними видами діяльності та впевнилося, що Товариство має ресурси для продовження діяльності в досяжному майбутньому (примітка 2.4). Наявна інформація щодо тривалості воєнного стану в країні, проведення бойових дій по всій території України, а також щодо економічних наслідків та державну підтримку на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах. Проте керівництво вважає, що будь-які значні невизначеності, що можуть викликати значну невпевненість у можливості здійснювати безперервну діяльність наразі відсутні. Таким чином, складання фінансової звітності було здійснено виходячи з принципу безперервності діяльності.

Розкриття інформації про податок на прибуток

Облікові політики щодо податку на прибуток У фінансовій звітності оподаткування показується відповідно до вимог законодавства України із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на звітну дату. Витрати/доходи з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу. Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподатковуваного прибутку чи збитків за поточний та попередні періоди. Оподатковуваний прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат. Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на звітну дату і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує імовірність отримання оподатковуваного прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці. ТОВ «ФК «ІНТЕНСИВНІ ФІНАНСИ» є платником податку на прибуток на загальних підставах та відноситься до підприємств, у яких податковим (звітним) періодом є рік. Зобов'язання з податку на прибуток за 2025 рік (25% від доходу) склали 188 тис. грн. Чистим фінансовим результатом Товариства за 2025 рік є прибуток, розмір якого становить 565 тис. грн. За результатами 2024 року фінансовий результат до оподаткування Товариства становив 102 тис. грн. З урахуванням від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років у сумі 96 тис. грн об'єкт оподаткування становив 6 тис. грн. Сума податку на прибуток, розрахована за ставкою 18%, становила 1 тис. грн. Крім того, у 2024 році Товариство скористалося податковою пільгою в сумі 17 тис. грн. Чистим фінансовим результатом Товариства за 2024 рік є прибуток у розмірі 101 тис. грн.

Розкриття інформації про провідний управлінський персонал

Директор товариства - Андрес О.В.

Розкриття інформації про нематеріальні активи

Нематеріальні активи станом на 31.12.2024 року та станом на 31.12.2025 року представлені наступним чином:

Нематеріальні активи	Залишкова вартість на 31.12.2024 р., тис. грн.	Надходження за 2025 рік, тис. грн.	Амортизація за 2025 рік, тис. грн.	Залишкова вартість на 31.12.2025р., тис. грн.
Прграмна продукція BAS Бухгалтерія	12	35	4	43
BAS Клієнтська ліцензія	2,5	-	-	2,5
BAS Клієнтська ліцензія	2,5	-	-	2,5
Всього	17	35	-	48

Товариство не проводило переоцінку вартості наявних в неї нематеріальних активів станом на 31.12.2025 року. Нематеріальних активів, залишкова вартість яких дорівнює нулю та які продовжують експлуатуватися, станом на 31.12.2025 року у Товариства не має. На звітну дату нематеріальні активи не були надані у будь яку заставу, та не обмежені у розпорядженні та використанні Товариством.

Розкриття інформації про запаси

Запаси на балансі товариства - відсутні

Розкриття інформації про статутний капітал

Станом на 31.12.2025 р. та 31.12.2024 р. Статутний капітал розподілений наступним чином:

Учасники	Частка	Розмір внеску, грн.
Дмитрів Єгор Михайлович	100%	12 410 455,00
Всього	100,0%	12 410 455,00

Розкриття інформації про оренду

МСФЗ 16 "Оренда" встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСБО 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів - щодо оренди активів з низькою вартістю і короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар визнає зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі визнають витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі переоцінюють зобов'язання по оренді при настанні певної події (наприклад, зміну термінів оренди, зміни майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар враховує суми переоцінки зобов'язання по оренді в якості коригування активу в формі права користування.

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

*короткострокової оренди (оренда строком < 12 місяців) незалежно від вартості орендованого об'єкта. Якщо договором передбачена можливість його пролонгації й існує впевненість у тому, що орендар скористається правом пролонгації, то строк оренди потрібно розраховувати з урахуванням строку пролонгації;

*оренди, за якою базовий актив (актив, який є об'єктом оренди) є малоцінним. Орендар оцінює вартість орендованого активу на підставі вартості активу, коли він є новим, незалежно від віку орендованого активу. Вартість такої оцінки передбачена правилами оцінки основних засобів.

Товариство у звітному періоді виступало як орендар частини приміщення під офіс. За 2025 рік Товариство застосовує спрощення практичного характеру до обліку договору оренди № 8/05/МЕЧ/24-ЮФ від 20.06.2024 року, тому що оренда після пролонгації є короткостроковою, об'єкт у формі права користування не визнається на балансі, а орендні платежі обліковуються як витрати періоду, а саме:

Адреса приміщення під офіс	№ договору	Орендодавець	Дата закінчення договору	Сума витрат по оренді за 2025 рік, тис. грн.
01133, м. Київ, Мечнікова вулиця, будинок 14/1	№ 8/05/МЕЧ/24-ЮФ	ТОВ "ЮБ "СТАЙЛІНГ",	19.06.2025	6
	№ 7/05/МЕЧ/25-ЮФ		19.06.2026	

Товариство застосовує звільнення від визнання оренди, передбачені п. 5 МСФЗ 16 (короткострокова оренда), та визнає орендні платежі на прямолінійній основі.

У фінансовій звітності ці витрати включені до адміністративних витрат та відображені у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2025 рік.

У звітному періоді Товариство не має договорів оренди, за якими виступає Орендодавцем.

Розкриття інформації про ризик ліквідності

Ризик ліквідності - це ризик того, що у Товариства можуть виникнути труднощі з коштами, необхідними для погашення зобов'язань по фінансовим інструментам. Ризик ліквідності може виникнути через неможливість швидко реалізувати фінансовий актив за ціною, що приблизно дорівнює його справедливій вартості.

Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнози потоки грошових коштів від операційної діяльності. Управління потребами ліквідності Товариства здійснюється за допомогою як короткострокових, так і довгострокових прогнозів.

Товариство на періодичній основі переглядає та узгоджує свою політику управління ризиками для мінімізації негативного впливу цих ризиків на фінансові показники діяльності Товариства. Інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

Рік, що закінчився 31 грудня 2024 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	3	-	-	-	-	3
Поточна заборгованість до бюджету	-	1	-	-	-	1
Інша поточна заборгованість	-	-	1800	-	-	1800
Всього	3	1	1800	-	-	1804
Рік, 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	-	-	-	-	-	-
Поточна заборгованість до бюджету	-	188	-	-	-	188
Інша поточна заборгованість	-	-	6192	-	-	6192
Всього	-	188	6192	-	-	6380

Розкриття інформації про інші зобов'язання

Кредиторська заборгованість	Станом на 31.12.2024, тис. грн.	Станом на 31.12.2025, тис. грн.
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги:		
- послуги за доступ до платформи НБУ-Контент	3	-
Всього кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	3	-
Розрахунки з бюджетом:	1	188
- зобов'язання з податку на прибуток	1	188
Всього кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1	188
Розрахунки зі страхування	-	-
Розрахунки з оплати праці	-	-
Поточні забезпечення:		
- виплати персоналу (резерв відпусток)	45	73
- сформовано резерв на проведення аудиту річної фінансової звітності	75	70
Всього поточні забезпечення	90	143
Інші поточні зобов'язання:		
Кредиторська заборгованість за договорами відступлення прав вимоги/договорами факторингу	1800	-
Заборгованість за договорами фінансових допомог (строк повернення на вимогу)	-	6192
Всього інші поточні зобов'язання	1800	6192

Розкриття інформації про інші операційні доходи

Операційна діяльність		
Статті доходів	За 2025 рік, тис. грн	За 2024 рік, тис. грн

Всього операційних доходів		
Чистий дохід від реалізації товарів, робіт та послуг	-	-
Інші операційні доходи:	4813	2559
дохід від отримання коштів у справах виграних в судах	939	-
дохід від погашення заборгованості за факторинговими операціями	3819	2012
дохід від розформування резерву	55	547

Розкриття інформації про основні засоби

Основні засоби відсутні на балансі Товариства

Розкриття інформації про торговельну та іншу кредиторську заборгованість

Поточні зобов'язання і забезпечення

Кредиторська заборгованість	Станом на 31.12.2024, тис. грн.	Станом на 31.12.2025, тис. грн
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги:		
- послуги за доступ до платформи НБУ-Контент	3	-
Всього кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	3	-
Розрахунки з бюджетом:	1	188
- зобов'язання з податку на прибуток	1	188
Всього кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1	188
Розрахунки зі страхування	-	-
Розрахунки з оплати праці	-	-
Поточні забезпечення:		
- виплати персоналу (резерв відпусток)	45	73
- сформовано резерв на проведення аудиту річної фінансової звітності	75	70
Всього поточні забезпечення	90	143
Інші поточні зобов'язання:		
Кредиторська заборгованість за договорами відступлення прав вимоги/договорами факторинг у	1800	-
Заборгованість за договорами фінансових допомог (строк повернення на вимогу)	-	6192
Всього інші поточні зобов'язання	1800	6192

Розкриття інформації про торговельну та іншу дебіторську заборгованість

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість	Станом на 31.12.2024, тис. грн.	Станом на 31.12.2025, тис. грн
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	39	8
Інша поточна дебіторська заборгованість:		
-заборгованість за факторинговими операціями (заборгованість за правами вимоги до боржників)	13582	23658
- резерв на покриття збитків від зменшення корисності фінансового активу	(-1178)	(-4496)
-заборгованість за договорами відступлення прав вимог	-	-
Всього інша поточна дебіторська заборгованість	12404	19162

За 2025 рік списання безнадійної дебіторської заборгованості не здійснювалось.

Розкриття суттєвої інформації про облікову політику

Суттєві положення облікової політики

Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної вартості активів та справедливої або амортизованої

вартості фінансових активів та зобов'язань 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 отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки.

Загальні положення щодо облікових політик

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, зокрема, МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСБО 1 Звіт про фінансовий стан Товариством подається з використанням методу класифікації активів і зобов'язань на поточні та непоточні.

Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, ґрунтованою на методі "функції витрат", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як, наприклад, витрати 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.

Облікові політики щодо фінансових інструментів

Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму балансі тоді, коли воно стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції з придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку розрахунку. Облік фінансових інструментів здійснюється в розрізі договорів та контрагентів.

Під час первісного визнання Товариство оцінює фінансовий актив або фінансове зобов'язання за його справедливою вартістю плюс або мінус витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу або фінансового зобов'язання. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердження якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків.

Витрати на проведення операції - це притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Притаманні витрати - це витрати, що не були б понесені, якби операція не здійснювалась. Витрати на проведення операції включають виплати та комісійні, сплачені агентам (у тому числі працівникам, які виступають у якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Класифікація фінансових активів. Після первісного визнання Товариство здійснює класифікацію всіх фінансових активів за такими категоріями:

- а) фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю;
- б) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході;
- в) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою у прибутках та збитках.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю в разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків;
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Амортизована собівартість - це сума, за якою фінансовий актив чи фінансове зобов'язання оцінюється під час первісного визнання з вирахуванням погашення основної суми, і з додаванням або вирахуванням накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю при погашенні (відкоригованої, у випадку фінансових активів, із урахуванням резерву під збитки), визначена за методом ефективного відсотка.

Метод ефективного відсотка - це метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілу доходу чи витрат від відсотків на відповідний період. Ефективна ставка відсотка - це ставка, яка точно дисконтує попередньо оцінені майбутні платежі або надходження грошових коштів протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента та, якщо доцільно, протягом коротшого періоду до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;

- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він не оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Справедлива вартість - це сума, за якою можна обміняти актив або погасити заборгованість під час операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, це поточна ціна пропозиції для фінансових активів і ціна попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку.

Класифікація фінансових зобов'язань. Після первісного визнання Товариство здійснює класифікацію всіх фінансових зобов'язань за такими категоріями:

а) фінансові зобов'язання, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю;

б) фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Такі зобов'язання, включаючи похідні інструменти, що є зобов'язаннями, надалі оцінюються за справедливою вартістю.

Товариство може під час первісного визнання безвідклично призначити фінансове зобов'язання як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо це дозволено пунктом 4.3.5 МСФЗ 9 або якщо таке рішення забезпечує надання більш доречної інформації через одну з таких причин:

- воно усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні (яку подекуди називають "неузгодженістю обліку"), що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах, або

- група фінансових зобов'язань або фінансових активів і фінансових зобов'язань перебуває в управлінні, а її показники ефективності оцінюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиком або стратегією інвестування.

Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

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

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 валюти, 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 обґрунтовано 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 агентствами) 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

Відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності дебіторська заборгованість визнається та обліковується як фінансовий актив, що являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

В своєму обліку Товариство поділяє дебіторську заборгованість на поточну та довгострокову.

Поточна дебіторська заборгованість - сума дебіторської заборгованості, яка виникає в ході нормального операційного циклу або буде погашена протягом дванадцяти місяців з дати балансу. Поточна дебіторська заборгованість відноситься до оборотних активів Товариства. Облік дебіторської заборгованості здійснюється в розрізі контрагентів та укладених з ними договорів.

Безнадійна дебіторська заборгованість - поточна дебіторська заборгованість, щодо якої існує впевненість про її неповернення боржником або за якою минув строк позовної давності. Безнадійна дебіторська заборгованість списується з активів на інші операційні витрати. Сума отриманої заборгованості, яка була раніше списана як безнадійна дебіторська заборгованість, включається до складу інших операційних доходів.

Довгострокова дебіторська заборгованість - сума дебіторської заборгованості, яка не виникає в ході нормального операційного циклу та буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу. Частина довгострокової дебіторської заборгованості, яка підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців з дати балансу, відображається на ту саму дату в складі поточної дебіторської заборгованості.

Дебіторська заборгованість визнається у Звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

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.

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

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними - на основі групової оцінки (із застосуванням коефіцієнта сумнівності для кожної групи боржників).

Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності активу, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів у групі (збільшення кількості прострочених платежів), негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Облік грошових коштів та їх еквівалентів та розкриття інформації про грошові потоки у фінансовій звітності здійснюється у відповідності до МСБО №7 "Звіт про рух грошових коштів".

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

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

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводитися в національній валюті та в іноземній валюті. Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за амортизованою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в 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.

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:

Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

Товариство 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.

Умовні зобов'язання та активи

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

Товариство не має ніяких договірних невідказних чи інших обтяжливих зобов'язань. Товариство не має договірних зобов'язань з майбутнього придбання або продажу основних засобів, інвестування тощо. Товариство не виступає поручителем (не надавало гарантій).

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Товариство припиняє визнання фінансових активів, коли:

- а) активи погашені або права на грошові потоки від них іншим чином закінчилися;
- б) Товариство передало права на грошові потоки від фінансових активів або уклало угоду щодо передачі, і при цьому також передало, в основному, всі ризики та вигоди володіння активом;
- в) Товариство не передало та залишило в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинило здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення додаткових обмежень на перепродаж.

При передачі фінансового активу Товариство визначає, чи дійсно одержувач фінансового активу прийняв на себе суттєві ризики і переваги пов'язані з володінням активами. Якщо ризики і переваги передані, то Товариство припиняє визнання цього активу. При дійсному припиненні визнання фінансового активу різниця між балансовою вартістю фінансового активу (оціненої на дату припинення визнання) і компенсацією за актив відноситься на прибуток або збиток.

Товариство припиняє визнання фінансових зобов'язань тоді і тільки тоді, коли вони погашені, або коли передбачений договором обов'язок виконаний, анульований, або припинений після закінчення терміну позовної давності.

Згортання фінансових активів та зобов'язань

Згортання (взаємозалік) фінансових активів та зобов'язань здійснюється Товариством лише тоді, коли існує юридично визначене право взаємозаліку визнаних у балансі сум і є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язанням.

Знецінення фінансових активів

Згідно з вимогами МСБО 36 "Знецінення активів", на кожну дату складання балансу Товариство оцінює наявність зовнішніх та внутрішніх ознак, що вказують на можливе знецінення активу (проводить тест на знецінення).

Фінансовий актив або група фінансових активів умовно визначаються як знецінені тоді, і тільки тоді, коли існує об'єктивне свідчення знецінення в результаті однієї або більше подій, що відбулися після первісного визнання активу, і випадок (або випадки) настання збитку впливає на очікувані майбутні грошові потоки від фінансового активу або групи фінансових активів, яке можна надійно оцінити.

Збитки від знецінення завжди визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків. Якщо у наступному періоді сума збитку від знецінення активу зменшується і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення (наприклад, через підвищення кредитного рейтингу дебітора), то визнаний раніше збиток від знецінення сторнується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається у прибутку чи збитку за рік.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок відповідного резерву збитків від знецінення після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної суми збитку. Повернення раніше списаних сум кредитується на рахунок відповідного резерву збитків від знецінення у прибутку чи збитку за рік.

Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, відносяться до того періоду, в якому вони були здійснені.

Доходи і витрати визнаються за кожним видом діяльності - операційної, інвестиційної, фінансової.

Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції.

Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Товариство обліковує доходи та витрати відповідно до таких принципів:

- доходи та витрати обліковуються у період, до якого вони належать;
- отримані доходи, які належать до майбутніх періодів, обліковуються як відстрочені доходи;
- здійснені витрати та платежі, які належать до майбутніх періодів, обліковуються як відстрочені витрати.

Визнані доходи і витрати групуються за їх характером за відповідними статтями у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

Доходи від реалізації послуг визнаються у розмірі справедливої вартості винагороди, отриманої або яка підлягає отриманню, і являють собою суми до отримання за роботи та послуги, надані в ході звичайної господарської діяльності, за вирахуванням повернень покупцями, знижок. Доходи від надання послуг визнаються, коли:

- сума доходів може бути достовірно визначена;
- існує ймовірність того, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, надійдуть Товариству;
- понесені або очікувані витрати, пов'язані з операцією, можуть бути достовірно визначені.

Якщо дохід від надання послуг не може бути достовірно оцінений, то він визнається та відображається в бухгалтерському обліку в розмірі здійснених витрат що підлягають відшкодуванню.

Бухгалтерський (фінансовий) облік нарахованих доходів і витрат здійснюється не рідше одного разу на місяць за кожною операцією (договором) окремо. Отримані на дату балансу доходи і витрати відображаються безпосередньо за рахунками доходів і витрат.

Облікові політики щодо запасів

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до МСБО 2 "Запаси". Первісно Товариство оцінює запаси за собівартістю (за ціною придбання). На дату балансу запаси оцінюються та відображаються за найменшою з двох величин: собівартістю або чистою вартістю реалізації. Уцінка

(дооцінка) запасів враховується в прибутках (збитках) поточного періоду.

Одиницею обліку запасів є кожне найменування матеріальних цінностей. При використанні запасів у господарській діяльності Товариства або іншому вибутті Товариство застосовує формулу їх оцінки за методом FIFO.

Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання його в 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 перевищує 20 тис. грн. Товариство здійснює облік основних засобів у відповідності МСБО 16 "Основні засоби". 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.

Аналітичний облік основних засобів здійснюється в розрізі кожного об'єкта основних засобів. Кожен об'єкт основних засобів закріплюється за матеріально-відповідальною особою.

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.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом протягом строку їх корисного використання, який встановлюється при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс). 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.

Малоцінні необоротні матеріальні активи - це матеріальні активи, які Товариство утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності надання послуг, здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання яких більше одного року та вартість яких не більше 20 тис. грн.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується у розмірі 100% у момент передачі до місць постійної експлуатації.

Товариство не отримувало основні засоби в результаті об'єднання підприємств.

Угод на придбання в майбутньому основних засобів товариство не укладало.

Товариство не отримувало основних засобів за рахунок цільового фінансування.

Визнання та оцінка нематеріальних активів

Нематеріальний актив являє собою немонетарний актив, який не має матеріальної форми та не може бути ідентифікований. Нематеріальний актив визнається якщо:

- існує імовірність одержання майбутніх економічних вигід, пов'язаних з його використанням;
- його вартість може бути достовірно визначена;
- він може бути відокремлений від Товариства для подальшого продажу, передачі, ліцензування, здачі в оренду чи обміну в індивідуальному порядку чи разом з відповідним договором чи зобов'язанням.

Нематеріальні активи, придбані окремо, первісно визнаються за собівартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченого зносу та визнаного збитку від знецінення.

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється прямолінійним методом протягом строку їх корисного використання, який встановлюється при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс) згідно правовстановлюючих документів. Якщо строк дії права користування нематеріального активу не встановлено правовстановлюючими документами, такий строк становить 10 років безперервної експлуатації. Строк корисного використання встановлюється окремо для кожного нематеріального активу.

Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожен 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 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.

Облікові політики щодо орендних операцій

МСФЗ 16 "Оренда" встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСБО 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів - щодо оренди активів з низькою вартістю і короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар визнає зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі визнають витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі переоцінюють зобов'язання по оренді при настанні певної події (наприклад, зміну термінів оренди, зміни майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар враховує суми переоцінки зобов'язання по оренді в якості коригування активу в формі права користування.

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

*короткострокової оренди (оренда строком < 12 місяців) незалежно від вартості орендованого об'єкта. Якщо договором передбачена можливість його пролонгації й існує впевненість у тому, що орендар скористається правом пролонгації, то строк оренди потрібно розраховувати з урахуванням строку пролонгації;

*оренди, за якою базовий актив (актив, який є об'єктом оренди) є малоцінним. Орендар оцінює вартість орендованого активу на підставі вартості активу, коли він є новим, незалежно від віку орендованого активу. Вартість такої оцінки передбачена правилами оцінки основних засобів.

Товариство у звітному періоді виступало як орендар частини приміщення під офіс. За 2025 рік Товариство застосовує спрощення практичного характеру до обліку договору оренди № 8/05/МЕЧ/24-ЮФ від 20.06.2024 року, тому що оренда після пролонгації є короткостроковою, об'єкт у формі права користування не визнається на балансі, а орендні платежі обліковуються як витрати періоду, а саме:

Адреса приміщення під офіс	№ договору	Орендодавець	Дата закінчення договору	Сума витрат по оренді за 2025 рік, тис. грн.
01133, м. Київ, Мечнікова вулиця, будинок 14/1	№ 8/05/МЕЧ/24-ЮФ № 7/05/МЕЧ/25-ЮФ	ТОВ "ЮБ "СТАЙЛІНГ",	19.06.2025 19.06.2026	6

Товариство застосовує звільнення від визнання оренди, передбачені п. 5 МСФЗ 16 (короткострокова оренда), та визнає орендні платежі на прямолінійній основі.

У фінансовій звітності ці витрати включені до адміністративних витрат та відображені у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2025 рік.

У звітному періоді Товариство не має договорів оренди, за якими виступає Орендодавцем.

Облікові політики щодо податку на прибуток

У фінансовій звітності оподаткування показується відповідно до вимог законодавства України із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на звітну дату. Витрати/доходи з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу.

Поточний податок - це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподатковуваного прибутку чи збитків за поточний та попередні періоди. Оподатковуваний прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на звітну дату і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує імовірність отримання оподатковуваного прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Облікові політики щодо власного капіталу

Відповідно до міжнародних стандартів обліку, облік власного капіталу регулюється Концептуальною основою складання та подання фінансової звітності, МСБО 1 "Подання фінансової звітності" та МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання".

Власний капітал - це вартість активів, на які не розповсюджуються фінансові зобов'язання кредиторів. Власний капітал є частиною в активах підприємства, яка залишається після вирахування його зобов'язань, що повністю відповідає Концептуальній основі складання та подання фінансової звітності. На величину власного капіталу впливають:

- інвестиції, які збільшують активи за рахунок додаткових коштів власників Товариства;
- вилучення коштів власниками Товариства, що зменшує активи та власний капітал Товариства;
- доходи, які призводять до зростання власного капіталу;
- витрати, які зменшують величину власного капіталу.
- нерозподілений прибуток (непокритий збиток) одержаний в результаті господарсько-фінансової діяльності Товариства.

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При тому проводиться аналіз вартості капіталу, його структури та можливих ризиків. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу та зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватися з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для Учасника Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток Учаснику Товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику;
- забезпечити дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором;

- забезпечити здатність Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства. Для оцінки ефективності управління капіталом Товариство розраховує такі показники:

Показник	Нормативне (цільове) значення	Формула розрахунку за показниками фінансової звітності
Рентабельність капіталу ROE	>10%	Прибуток / ((Власний капітал (поч) + Власний капітал (кін)) / 2)
Коефіцієнт поточної ліквідності	>1	Поточні активи / Поточні зобов'язання
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	>0,2	Грошові кошти та їх еквіваленти / Поточні зобов'язання
Коефіцієнт фінансової стійкості	>0,5	(Власний капітал + Непоточні зобов'язання) / Загальна сума власного капіталу та зобов'язань

Товариство всі зміни у власному капіталі узагальнює в одному звіті - Звіт про власний капітал. Цей звіт має форму таблиці, в якій узгоджуються сальдо кожної статті власного капіталу на початок і кінець періоду. У випадках змін в обліковій політиці, згідно вимог МСБО 8, здійснюється ретроспективний перерахунок для виправлення помилок. Це коригування у залишку нерозподіленого прибутку (непокритого збитку) на початок періоду, за винятком випадків, коли МСФЗ вимагає ретроспективного коригування іншого компонента власного капіталу.

Власний капітал Товариства складається зі складеного (zareestrovano) капіталу та нерозподіленого прибутку (збитку).

Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

Забезпечення

Облік зобов'язань та забезпечень та відображення їх у фінансовій звітності здійснюється у відповідності до МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи".

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.

Резерви відображаються у звіті про фінансовий стан в тому випадку, коли у Товариства виникає юридичне або обґрунтоване зобов'язання в результаті події, що відбулася та існує ймовірність того, що виникне необхідність відволікання коштів для виконання такого зобов'язання.

Витрати на персонал та відповідні відрахування

Облік виплат персоналу в Товаристві та розкриття інформації у фінансовій звітності, а також формування забезпечень по виплатах персоналу здійснюється у відповідності до МСБО 19 "Виплати працівникам" та МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи".

Витрати на виплати персоналу відображаються в обліку та звітності відповідно до принципу відповідності, тобто відповідають тому періоду до якого вони відносяться. Нарахована сума виплат працівникам за роботу, виконану в поточному періоді, визнається поточним зобов'язанням.

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

До виплат працівникам Товариства відносяться :

- поточні виплати працівникам за відпрацьований час (заробітна плата по окладам та тарифам, премії, інші нарахування по оплаті праці);
- поточні виплати працівникам за невідпрацьований час (щорічні відпустки, лікарняні та виплати за інший оплачуваний невідпрацьований час);
- виплати при звільненні працівників;
- інші виплати працівникам.

Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

Резерв оплати відпусток розраховується на щомісячній основі. В розрахунок резерву приймаються дні невикористаної відпустки з дати прийому на роботу працівника до звітної дати (останнього дня місяця) та середня заробітна плата працівника за останні 12 місяців до дати нарахування резерву. При цьому сума резерву, що створюється може не збігатися з витратами, які будуть понесені підприємством на виплату зобов'язань, але вона має бути максимально наближена до суми реальних витрат. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року.

Корпоративна інформація та твердження про відповідність до вимог МСФЗ

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

ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІНТЕНСИВНІ ФІНАНСИ"

Ідентифікаційний код юридичної особи

44036282

Правова форма суб'єкта господарювання

Товариство з обмеженою відповідальністю

Країна реєстрації

Україна

Адреса зареєстрованого офісу суб'єкта господарювання

вулиця Мечникова, буд. 14/1, м. КИЇВ, 01133, Україна

Опис характеру функціонування та основних видів діяльності суб'єкта господарювання

Організаційно-правова форма: Товариство з обмеженою відповідальністю, зареєстроване і діє в Україні, згідно із законодавством України. Номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних та фізичних осіб-підприємців 1000661020000017467 від 10 березня 2021 року. Код ЄДРПОУ 44036282. Основні види діяльності товариства за КВЕД: 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний) 64.19 Інші види грошового посередництва 64.91 Фінансовий лізинг 64.92 Інші види кредитування 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення Товариство у 2021 році отримало ліцензію на проведення господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме: ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту - розпорядження НБУ від 23.04.2021 року, дана ліцензія була анульована 09.09.2022 року; ліцензія на надання послуг з фінансового лізингу - розпорядження НБУ від 23.04.2021 року, дана ліцензія була анульована 09.09.2022 року; ліцензія на надання послуг з факторингу - розпорядження НБУ від 23.04.2021 року. Станом на 31.12.2025 року залишилась одна діюча ліцензія на надання послуг з факторингу - розпорядження НБУ від 23.04.2021 року Інформація про видачу ліцензії внесена до Державного реєстру фінансових установ та оприлюднена на офіційному веб-сайті НБУ.

Розкриття інформації про перше застосування стандартів або тлумачень

Застосування нових стандартів та інтерпретацій

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/змінений 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 застосовних 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 зобов'язання зі спеціальними умовами (ковенантами)"	Поправки до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" - "Непоточні зобов'язання зі спеціальними умовами (ковенантами)"	Так	Поправки застосовано з дати набрання чинності; зміна облікової політики відображена відповідно до перехідних вимог.	Уточнено підхід до класифікації непоточних зобов'язань, які залежать від дотримання умов (ковенантів); відображено необхідні перекласифікації (за наявності) та забезпечено узгоджені розкриття щодо таких зобов'язань.	Застосування - для річних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати; застосовується ретроспективно за МСБО 8; дострокове застосування дозволено (за наявності - розкривається факт).	Подальший вплив полягає в необхідності послідовно оцінювати умови/ковенанти на кожну звітну дату та підтримувати відповідні розкриття щодо таких зобов'язань.	Ні	Дострокового застосування не було (поправки застосовано з дати набрання 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/оцінки курсу за відсутності обмінюваності, включно з відповідними розкриттями.	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).

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	Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше	Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування	Опис того факту, що вплив першого застосування не є відомим	Вплив першого застосування не є відомим або
---	---	---------------------------------------	---	---	---	---

		нового МСФЗ	застосувати новий МСФЗ		або його не можна обґрунтовано оцінити	його не можна обґрунтовано оцінити (так/ні)
Поправки до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" - "Договори, що посилаються на залежну від природи електроенергію"	Уточнюється застосування вимог щодо "власного використання" для договорів, що посилаються 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 оцінювання фінансових інструментів"	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, 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).	01.01.2026	01.01.2026	Суттєвого впливу не очікується.	За результатами попередньої оцінки вплив не очікується.	Ні
Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 - "...застосовуючи лише поправки до розділу з настановами із застосування щодо класифікації фінансових 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 застосовується (опція, а не обов'язкова вимога)	Не застосовується (дострокове застосування не обрано)	Вплив відсутній, оскільки окреме часткове застосування не здійснюватиметься.	Не застосовується.	Ні
Річні вдосконалення Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ - Том 11	Пакет вузькоспрямованих поправок (уточнення/спрощення/виправлення) до МСФЗ 1, МСФЗ 7 (включно з настановами), МСФЗ 9, МСФЗ 10, МСБО 7.	01.01.2026	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 застосування Стандартів бухгалтерського 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.	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується (суб'єкт не є першим застосовувачем).	Не застосовується.	Ні
Том 11 - поправки до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації"	Уточнення формулювань і внутрішньої узгодженості розкриттів: (а) прибутку/збитку від припинення визнання, (б) оновлення прикладу щодо відстаченої різниці між справедливою вартістю та ціною операції, (в) уточнення вступу до настанов та спрощення окремих пояснень щодо кредитного ризику.	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується (уточнювальні/редакційні зміни до розкриттів).	Не застосовується.	Ні
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 орендні зобов'язання визначено погашенням/припиненням, застосовується вимога щодо визнання прибутку/збитку у прибутку або збитку.	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується (уточнення посилянь/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 щодо 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" - "метод собівартості"	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
МСФЗ 19 "Дочірні Товариства без публічної підзвітності: розкриття інформації"	Стандарт передбачає скорочені розкриття для прийнятих 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 застосовуватиметься	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 опрацюється.	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

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

При складанні фінансової звітності за 2025 рік ТОВ «ФК «ІНТЕНСИВНІ ФІНАНСИ» враховує події, що відбулися після звітної дати і відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО 10 «Події після звітного періоду». Товариство оцінило в період з 31.12.2025 року й до цієї дати існування наступних подій: а) події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування фінансової звітності); б) події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування фінансової звітності, але вимагають певних розкриттів). 08.09.2026 року відбулася зміна ліцензії Товариства на здійснення діяльності з надання фінансових послуг. Зокрема, діяльність з факторингу, яка здійснювалася на підставі відповідної ліцензії, була замінена на діяльність з надання коштів та банківських металів у кредит. Зазначена подія виникла після звітної дати та не потребує коригування показників фінансової звітності за 2025 рік.

2026-09-15

Товариство приймає політику взаємовідносин зі зв'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції із зв'язаними особами відображаються виключно за принципом "справедливої вартості" на підставі договорів з врахуванням інтересів обох сторін.

Інформація щодо компенсації провідному управлінському персоналу

тис. грн

	Сума винагороди провідному управлінському персоналу	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Винагорода провідному управлінському персоналу, короткострокові виплати працівникам	116	102
Винагорода провідному управлінському персоналу - Усього	116	102

Розкриття інформації про фінансові інструменти

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної вартості активів та справедливої або амортизованої вартості фінансових активів та зобов'язань 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 отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки.

Розкриття детальної інформації про нематеріальні активи

Нематеріальні активи станом на 31.12.2024 року та станом на 31.12.2025 року, представлені наступним чином:

Нематеріальні активи	Залишкова вартість на 31.12.2024 р., тис. грн.	Накопичення за 2025 рік, тис. грн.
Програмне продуктів BAS бухгалтерів	12	35
BAS Клієнтська лінійка	2,5	-
BAS Клієнтська лінійка	2,5	-
Всього	17	35

Товариство не проводило переоцінку вартості наявних у неї нематеріальних активів станом на 31.12.2025 року. Нематеріальні активи, залишкова вартість яких дорівнює нулю та які продовжують експлуатуватися, станом на 31.12.2025 року у Товариства не має. На звітну дату нематеріальні активи не були подані у будь-яку астану, та не об'єкту у реорганізації та використанні Товариством.

	Комп'ютерне програмне забезпечення										Ліцензії										Ліцензії та франшизи										Класифікація нематеріальних активів																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																						
Валова балансова вартість					Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів					Накопичене зменшення корисності					Балансова вартість					Валова балансова вартість					Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів					Накопичене зменшення корисності					Балансова вартість					Валова балансова вартість					Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів					Накопичене зменшення корисності																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																			
Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний звітний період		Порівняльний звітний період		Поточний з	

Уточнення змін у нематеріальних активах за вивагком гудвілу

Нематеріальні активи за вивагком гудвілу на початок періоду	12	12			12	12	5	5			5	5	5	5			5	5	17	17
---	----	----	--	--	----	----	---	---	--	--	---	---	---	---	--	--	---	---	----	----

Зміни у нематеріальних активах за вивагком гудвілу

Амортизація, нематеріальні активи за вивагком гудвілу	(4)				(4)														(4)	
---	-----	--	--	--	-----	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-----	--

Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, нематеріальні активи за вивагком гудвілу

Збільшення (зменшення) через інші зміни, нематеріальні активи за вивагком гудвілу	35				35														35	
---	----	--	--	--	----	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	----	--

Збільшення суми збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, нематеріальні активи за вивагком гудвілу	35				35														35	
--	----	--	--	--	----	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	----	--

Збільшення суми збільшення (зменшення) нематеріальних активів за вивагком гудвілу	31				31														31	
---	----	--	--	--	----	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	----	--

Нематеріальні активи за вивагком гудвілу на кінець періоду	43	12			43	12	5	5			5	5	5	5			5	5	48	17
--	----	----	--	--	----	----	---	---	--	--	---	---	---	---	--	--	---	---	----	----

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

Товариство не визнає умовні зобов'язання у Звіті про фінансовий стан Товариства.Інформація про умовні зобов'язання розкриваються, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою.Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження еконогмічних вигід є

ймовірним.Товариство не має ніяких договірних невідказних чи інших обтяжливих зобов'язань.Товариство не має договірних зобов'язань з майбутнього придбання або продажу основних засобів, інвестування, тощо.Товариство не виступає поручителем (не надавало гарантій).

Розкриття інформації про інші забезпечення

Інші резерви - складаються з резерву на проведення аудиту фінансової звітності товариства

	тис. грн			
	Різнi інші забезпечення		Класи інших забезпечень	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Розкриття інформації про інші забезпечення

Узгодження змін в інших забезпеченнях

Інше забезпечення на початок періоду	45	45	45	45
Зміни в інших забезпеченнях				
Додаткові забезпечення, інші забезпечення				
Нові забезпечення, інші забезпечення	70		70	
Загальна сума додаткових забезпечень, інші забезпечення	70		70	
Забезпечення використані, інші забезпечення	(45)		(45)	
Загальна сума збільшення (зменшення) інших забезпечень	25		25	
Інше забезпечення на кінець періоду	70	45	70	45

Розкриття інформації про податок на прибуток

Облікові політики щодо податку на прибуток У фінансовій звітності оподаткування показується відповідно до вимог законодавства України із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на звітну дату. Витрати/доходи з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу. Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподатковуваного прибутку чи збитків за поточний та попередні періоди. Оподатковуваний прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат. Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на звітну дату і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує імовірність отримання оподатковуваного прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці. ТОВ «ФК «ІНТЕНСИВНІ ФІНАНСИ» є платником податку на прибуток на загальних підставах та відноситься до підприємств, у яких податковим (звітним) періодом є рік. Зобов'язання з податку на прибуток за 2025 рік (25% від доходу) склало 188 тис. грн. Чистим фінансовим результатом Товариства за 2025 рік є прибуток, розмір якого становить 565 тис. грн. За результатами 2024 року фінансовий результат до оподаткування Товариства становив 102 тис. грн. З урахуванням від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років у сумі 96 тис. грн об'єкт оподаткування становив 6 тис. грн. Сума податку на прибуток, розрахована за ставкою 18%, становила 1 тис. грн. Крім того, у 2024 році Товариство скористалося податковою пільгою в сумі 17 тис. грн. Чистим фінансовим результатом Товариства за 2024 рік є прибуток у розмірі 101 тис. грн.

тис. грн	
Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Значні компоненти витрат на сплату податку (доходу від повернення податку)

Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) та коригування щодо поточного податку попередніх періодів		
Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	188	1
Загальна сума поточних витрат на сплату податку (доходів від повернення податку) та коригувань поточного податку за попередні періоди	188	1
Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)	188	1

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Узгодження облікового прибутку, помноженого на застосовані ставки оподаткування		
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) за застосованою ставкою оподаткування	188	1
Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)	188	1

Розкриття додаткової інформації

Товариство розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності Товариства. Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом. Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу; розроблення загальної стратегії управління капіталом.

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При тому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу та зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства. Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, відображено в балансі.

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей: зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам; забезпечити належний прибуток учасникам Товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

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

Загальна сума власного капіталу Товариства на кінець звітного періоду, що закінчився 31.12.2025 року, становить 12980 тис. грн., що відповідає вимогам п.12 Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 27 грудня 2023 року № 192, для фінансових установ, які надають один вид фінансових послуг.

Товариство дотримується вимог щодо: мінімального розміру статутного капіталу у розмірі 10 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 Товариства;

2) дотримання нормативу левериджу.

Станом на 31.12.2025 р. маємо наступні показники:

Власний капітал складає 12980 тис.грн. - показник витримано (нормативне значення > 10 000 тис.грн.);

Норматив левериджу розраховується за такою формулою:

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

Станом на 31.12.2025 р. норматив левериджу витримано та складає 198,91%.

Станом на 31.12.2024 р. маємо наступні показники:

Власний капітал складає 12415 тис.грн. - показник витримано (нормативне значення > 10 000 тис.грн.),

норматив левериджу витримано та складає 660,72%.

Концепція суттєвості у фінансовій звітності визначається в МСФЗ 1. Згідно зі стандартом суттєві пропуски чи помилки мають місце тоді, коли можуть поодиночі або все разом вплинути на господарські рішення, що приймаються користувачами фінансової звітності на її основі. Цей принцип може застосовуватися і стосовно агрегування фінансової інформації та її розкриття. Визначення суттєвості у фінансовій звітності ґрунтується на низці чинників, серед яких значаться: специфіка діяльності підприємства, правова й економічна ситуація, якість систем бухгалтерії та внутрішнього контролю. В основу для визначення порога суттєвості в обліку Товариства обрано власний капітал, відсоток вартості обраної основи (тобто порогом суттєвості) є 4,5%. Якщо значення необхідних коригувань, які потребують МСФЗ, в межах від 0% до 4,5% від власного капіталу, то такий вплив визнається не суттєвим та не потребує відображення у обліку.

З метою формування показників фінансової звітності Товариство встановило поріг суттєвості в розмірі:

Звіт про фінансовий стан 4,5 % підсумку балансу

Звіт про сукупний дохід 4,5 % чистого доходу

Звіт про рух грошових коштів 4,5 % суми чистого руху коштів від операційної діяльності

Звіт про зміни у власному капіталі 4,5 % розміру власного капіталу підприємства

Для діяльності Товариства характерна значна кількість фінансових ризиків, а саме: ринковий ризик, кредитний ризик та ризик ліквідності. Управління фінансовими ризиками професійної діяльності Товариства являє собою постійний процес передбачення і нейтралізації їх негативних фінансових наслідків, пов'язаний з їх ідентифікацією, оцінкою, профілактикою і мінімізацією, та спрямоване на зменшення непередбачуваності та негативного впливу на фінансові показники діяльності Товариства.

Далі описані найбільші фінансові ризики, яких зазнає Товариство, та політики Товариства з управління такими ризиками.

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик виникає у зв'язку з наявними або потенційними ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, змінами відсоткових ставок та валютних курсів. Ринковий ризик охоплює три типи ризику:

- ціновий ризик;
- валютний ризик;
- відсотковий ризик.

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.

У звітному періоді Товариство не володіло акціями та іншими фінансовими інструментами, чутливими до цінового ризику.

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

У звітному періоді Товариство не володіло фінансовими інструментами, номінованими у іноземній валюті. Всі операції Товариство проводить у національній валюті України.

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

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у інфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Товариство має намір позбуватися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою.

Кредитний ризик - це 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, тобто ризик невиконання контрагентами договірних зобов'язань, притаманний таким фінансовим інструментам як фінансові інвестиції, фінансова дебіторська заборгованість та залишки грошових коштів на поточному рахунку у банку.

Товариство систематизує рівні кредитного ризику, який вона приймає на себе, встановлює обмеження на клієнтів, стосовно яких ризики не є прийнятними. Товариство контролює невиконання зобов'язань клієнтами

та іншими контрагентами, визначених на індивідуальній основі, та вводить цю інформацію в свої процедури контролю кредитного ризику. Товариство станом на 31.12.2025 року сформувало резерви на покриття збитків від зменшення корисності фінансових активів, які є оцінкою збитків стосовно поточної дебіторської заборгованості. Товариство вважає, що сума резервів, яка представлена у фінансовій звітності, є достатньою для покриття кредитного ризику Товариства. Розкриття інформації про резерви наведено у примітці 6.1.1.

Ризик ліквідності - це ризик того, що у Товариства можуть виникнути труднощі з коштами, необхідними для погашення зобов'язань по фінансовим інструментам. Ризик ліквідності може виникнути через неможливість швидко реалізувати фінансовий актив за ціною, що приблизно дорівнює його справедливій вартості.

Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогностичні потоки грошових коштів від операційної діяльності. Управління потребами ліквідності Товариства здійснюється за допомогою як короткострокових, так і довгострокових прогнозів.

Товариство на періодичній основі переглядає та узгоджує свою політику управління ризиками для мінімізації негативного впливу цих ризиків на фінансові показники діяльності Товариства.

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

Рік, що закінчився 31 грудня 2024 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	3	-	-	-	-	3
Поточна заборгованість до бюджету	-	1	-	-	-	1
Інша поточна заборгованість	-	-	1800	-	-	1800
Всього	3	1	1800	-	-	1804
Рік, 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	-	-	-	-	-	-
Поточна заборгованість до бюджету	-	188	-	-	-	188
Інша поточна заборгованість	-	-	6192	-	-	6192
Всього	-	188	6192	-	-	6380

- Товариство є суб'єктом судових спорів і по яким станом на 01.01.2026 провадження не закриті

- Справа № 910/10395/25 про банкрутство

Товариства з обмеженою відповідальністю "АГРО ГРУПА", код ЄДРПОУ 42335869

Боржник - ТОВ "АГРО ГРУПА", код ЄДРПОУ 42335869

Кредитор - ТОВ "Фінансова компанія "Інтенсивні Фінанси"

Результат: справа перебуває в провадженні Господарського суду м. Києва, остаточне рішення у справ наразі не прийняте.

2. Справа № 908/3411/21 про банкрутство

Товариства з обмеженою відповідальністю "Амбар Експорт БКВ", 69005, м.Запоріжжя, вул. Якова Новицького, 11, код ЄДРПОУ 40921939

Боржник - ТОВ "Амбар Експорт БКВ", код ЄДРПОУ 40921939

Кредитор - ТОВ "Фінансова компанія "Інтенсивні Фінанси"

Результат: справа перебуває в провадженні Господарського суду Запорозької області, остаточне рішення у справ наразі не прийняте.

3. Справа № 908/70/22 про банкрутство

Приватного підприємства "Бізон-Тех 2006", код ЄДРПОУ 34216986

70605, Запорізька область, Пологівський район, м. Пологи, вул. Лесі Українки, 162, кв.11

Боржник - ПП "Бізон-Тех 2006", код ЄДРПОУ 34216986

Кредитор - ТОВ "Фінансова компанія "Інтенсивні Фінанси"

Результат: справа перебуває в провадженні Господарського суду Запорозької області, остаточне рішення у справ наразі не прийняте. Стосовно результату цих судових спорів і претензій існує значний ступінь невизначеності. Товариство проводить оцінку можливої суми збитку за цими подіями, але непередбачувані події можуть призвести до збільшення або зменшення попередньо оціненої суми, або вимагати нарахування суми, нарахування якої не вважалося ймовірним.

Відносно інших ознак невизначеності Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності за 2025 рік. Товариство і надалі буде уважно спостерігати за фінансовими наслідками таких подій.

-

Винагорода аудитора

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Винагорода аудитора за аудиторські послуги	100000	43850
Загальна сума винагород и аудитора	100000	43850

Кількість та середня кількість працівників

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Кількість працівників	5.00	3.00
Середня кількість працівників	4.00	3.00