

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

**Примітки до фінансової звітності за 2025 рік,
що закінчився 31 грудня 2025 року**

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА ПІДГОТОВКУ І ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Нижченаведена заява зроблена з метою визначення відповідальності керівництва щодо фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «ФАСТПЕЙ».

Керівництво Товариства відповідає за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2025 року, а також сукупний дохід за рік, що закінчився на цю дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ).

При підготовці фінансової звітності керівництво Товариства несе відповідальність за:

- Вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне застосування;
- Застосування обґрунтованих оцінок і допущень;
- Дотримання відповідних МСФЗ і розкриття всіх суттєвих відхилень в примітках до фінансової звітності;
- Підготовку фінансової звітності, виходячи з припущення, що Товариство продовжуватиме свою діяльність в найближчому майбутньому, за винятком випадків, коли таке припущення неправомірне.

Керівництво Товариства також несе відповідальність за:

- Розробку, впровадження і забезпечення функціонування ефективної і надійної системи внутрішнього контролю на Товаристві;
- Підтримку системи бухгалтерського обліку, що дозволяє у будь-який момент підготувати з достатнім ступенем точності інформацію про фінансовий стан Товариства і забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
- Вживання заходів в межах своєї компетенції для забезпечення збереження активів Товариства;
- Запобігання і виявлення фактів шахрайства і інших зловживань.

Ця фінансова звітність Товариства за рік 2025, що закінчився 31 грудня 2025 року, була затверджена «20» лютого 2026 року від імені Товариства. Примітки до річної фінансової звітності за 2025 рік затверджені для публікації 22 липня 2026.

Директор

_____ Лобанов О.В.

Головний бухгалтер

_____ Погудіна Л.І.

Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2026 р

	01 січня 2025	31 грудня 2025
АКТИВИ		
<i>Непоточні активи</i>		
Нематеріальні активи	-	-
Основні засоби	-	-
<i>Поточні активи</i>		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	29 470	25 071
Інша поточна дебіторська заборгованість	112 432	205 778
Грошові кошти та їх еквіваленти	10 590	232
ВСЬОГО АКТИВИ	152 492	231 081
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
<i>Власний капітал</i>		
Статутний капітал	5 000	15 000
Резервний капітал		4
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	10 000	
Нерозподілені прибутки (непокриті збитки)	104	163
Всього капітал	15 104	15 167
Поточна кредиторська заборгованість за послуги, роботи, товари	181	176
Розрахунки зі страхування		13
Розрахунки з бюджетом		21
Розрахунки з оплати праці		-
Поточні забезпечення	91	-
Інші поточні зобов'язання	137 116	215 626
Всього зобов'язання	137 388	215 914
ВСЬОГО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	152 492	231 081

Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за рік 2025р., що закінчився 31 грудня 2025 р

	рік	
	2025	2024
Дохід від реалізації послуг	25 285	7 460
Інші операційні доходи		
Адміністративні витрати	(1 497)	(541)
Інші операційні витрати	(24 291)	(-)
Фінансовий результат від операційної діяльності:		
Прибуток/ збиток	(503)	6 919
Інші доходи	335	403
Інші фінансові доходи	252	27
Фінансові витрати	(-)	(6 391)
<i>Інші витрати</i>	(-)	(912)
Фінансовий результат до оподаткування:		
Прибуток	84	46
Витрати з податку на прибуток	(21)	(10)
Чистий фінансовий результат		
Прибуток/збиток	63	36

Звіт про рух грошових коштів за рік 2025 р, що закінчився 31 грудня 2025 р

	рік	
	2025	2024
Операційна діяльність		
Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	707	1 283
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	252	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	10 000	12 600
Інші надходження	335	6
Товарів, робіт, послуг	(1 110)	(149)
Праці	(234)	(187)

Відрахувань на соціальні заходи	(67)	(51)
Зобов'язань з податків та зборів	(78)	(74)
Витрачання на оплату повернення авансів	(4)	
Витрачання фінансових установ на надання позик	(20 000)	(-)
Інші витрачання	(9)	(3)
Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності	(10 208)	13 424
Рух коштів у результаті інвестицій діяльності		
Надходження від отриманих відсотків		27
Інші надходження		5
Витрачання на надання позик		
Витрачання на придбання фінансових інвестицій	(-)	(-)
Інші платежі	(150)	
Чистий рух грошових коштів від інвестицій діяльності	(150)	32
Рух коштів у результаті фінансової діяльності		
Надходження від Власного капіталу		10 000
Отримання позик		4 000
Інші надходження		421
Погашення позик	(-)	(17 289)
Інші платежі	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	(-)	(2 868)
Чистий рух грошових коштів за звітний період	(10 358)	2
Залишок коштів на початок періоду	10 590	2
Залишок коштів на кінець періоду	232	10 590

Звіт про зміни в капіталі за рік 2025 р, що закінчився 31 грудня 2025 р

	Статутний капітал	Внесення до незареєстр. статутного капіталу	Нерозподілені прибутки	Всього власний капітал
Залишок на 01 січня 2025 року	5 000	10 000	104	15 104
Усього чистий прибуток/збиток за 2025 рік			63	63
Внесення до незареєстр. статутного капітал		-10 000		-10 000
Внесення до статутного капіталу	10 000			10 000
Відрахування до резервного капіталу		4	-4	
Разом змін у капіталі	10 000		63	10 063
Залишок на 30 вересня 2025 року	15 000	4	163	15 167

1. Інформація про Товариство:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФАСТПЕЙ» (скорочена назва: ТОВ «ФК «ФАСТПЕЙ»), далі по тексту - Товариство) засноване відповідно до рішення засновника протокол № 1 від 18.02.2020 року та зареєстровано 19.02.2020 року, номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи 1 074 102 0000 090220 (реєстраційна справа знаходиться в Шевченківська районна в місті Києві державна адміністрація).

Статут Товариства, затверджений рішенням засновника Товариства № 1 від 18.02.2020 року.

Ідентифікаційний код, за яким Товариство занесене органом статистики до Єдиного Державного реєстру звітних /статистичних/ одиниць України – 43520913.

Юридична адреса підприємства: Україна, 01054, місто Київ, ВУЛИЦЯ ОЛЕСЯ ГОНЧАРА, будинок 65А.

Фактична адреса: Україна, 01054, місто Київ, ВУЛИЦЯ ОЛЕСЯ ГОНЧАРА, будинок 65А за рішенням засновника Товариства №1 від 18.02.2020

- створено ТОВ «ФК «ФАСТПЕЙ»

- визначено статутний капітал Товариства в розмірі 5 000 000,00 грн.

- з 18.02.2020 призначено директором Савчука Артема Анатолійовича,

- визначено місцезнаходження Товариства

- визначено основні види економічної діяльності Товариства

- затверджено Статут Товариства

за рішенням загальних зборів протокол №1 від 18.02.2020

- надано згоду на заснування ТОВ «ФК «ФАСТПЕЙ»
Товариство здійснює такі види діяльності (КВЕД 2010):
Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.

за рішенням єдиного учасника Товариства №3 від 26.02.2021

- з 27.02.2021 призначено директором Лобанова Олександра Вікторовича
Чисельність працівників Товариства складає – 2 особи.

Предметом діяльності Товариства, відповідно до Статуту Товариства є надання виключно фінансових послуг:

- інші види грошового посередництва;
- надання послуг фінансового лізингу;
- інші види кредитування;
- надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.;
- інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення.

Вищим органом управління є Загальні збори учасників Товариства.

Станом на 31.12.2025 року Товариство не має відокремлених структурних підрозділів, дочірніх компаній та не складає консолідовану фінансову звітність.

Відомості про розподіл Статутного капіталу Товариства, на звітну дату 31.12.2025 р.

Засновник/Учасник Товариства (юридична особа та/або фізична особа – назва)	Строк	Частка в статутному капіталі, грн.	Частка в статутному капіталі, %
Слюсарчук Олександр Валерійович (Договір купівлі-продажу частки у статутном капіталі ТОВ ФК Фастпей б/н від 18.11.2022)	3 18.11.2022	5 000 000 (п'ять мільйонів) гривень 00 копійок	33,33
Кияшко Артем Олександрович (Протокол 30.12.2024)	3 26.12.2024	10 000 000,0 (десять мільйонів)	66,67
В С Ъ О Г О		15 000 000,00	

Статутний капітал складає – 15 000 тис. грн. (відображений в рядку 1400 балансу);

Статутний капітал був сформований грошовими коштами в повному обсязі.

Порядок формування Статутного Капіталу здійснювався згідно Закону України «Про господарські товариства».

1.2. Операційне середовище суб'єкта господарювання

Товариство працює на економічних і фінансових ринках України, які мають ознаки ринку, що розвивається. Законодавча, податкова та нормативна база продовжує розвиватися, але піддається різним тлумаченням і частим змінам, які разом з іншими правовими та фіскальними перешкодами ускладнюють проблеми, з якими стикаються суб'єкти, що працюють в Україні. 24 лютого 2022 року російська федерація ввела свої війська на територію України. Війна, що триває, призвела до значних жертв серед цивільного населення, масового переміщення населення, пошкодження інфраструктури, відключень електроенергії та загалом значного порушення економічної діяльності в Україні. Це мало згубний і тривалий вплив на політичне та бізнес-середовище в Україні, у тому числі на здатність багатьох суб'єктів господарювання продовжувати роботу у звичайному режимі. У відповідь на військове вторгнення Президент України запровадив воєнний стан, який наразі продовжено до 04 травня 2026 року. У 2025 році та у 2024, 2023, 2022 роках активні військові дії залишаються інтенсивними, хоча й зосередженими на сході та півдні України, під окупацією все ще залишаються Автономна Республіка Крим та більшість територій Донецької, Луганської, Херсонської, Запорізької областей. Крім того, з жовтня 2022 року Російська Федерація розпочала ракетні атаки та атаки безпілотників, які вразили електромережі та іншу критичну цивільну інфраструктуру по всій Україні.

Станом на кінець 2025 року облікова ставка НБУ становила 15,5% і залишалася незмінною з березня 2025 року, коли її підвищили з 14,5% для боротьби з інфляцією,

підтримуючи привабливість гривневих заощаджень та стабільність валютного ринку; протягом 2025 року ставка поступово зростала: з 13,5% на початку року, до 14,5% у січні, а потім до 15,5% у березні, і утримувалася на цьому рівні до кінця року. Незважаючи на війну, що триває, макроекономічні показники виявилися більш стійкими, ніж очікувалося спочатку. Базова інфляція у 2 кварталі 2024 року пришвидшилася до 5,0% у річному вимірі. Також відбулись зниження облікової ставки Національного банку України (далі – НБУ) з 15,5% до 13,5% із 13 грудня 2024 року

Інфляція в Україні за підсумками 2025 року склала 8%, що є значним уповільненням порівняно з попередніми роками, згідно з даними Державної служби статистики України; спостерігалось зростання цін на алкоголь, тютюн, освіту та послуги харчування, водночас ціни на одяг, взуття та деякі продукти харчування знизились. Національний банк України прогнозував інфляцію на рівні близько 9,2% на кінець 2025 року, що виявилось вищим за фактичні показники, які відображали покращення макрофінансової ситуації та пом'якшення цінового тиску. Водночас НБУ очікує, що інфляція повернеться на траєкторію стійкого зниження у другій половині 2025 року й прямуватиме до цілі НБУ – 5% на горизонті політики. Зниженню інфляції сприятимуть, зокрема, заходи процентної та валютно-курсової політики Національного банку, а також вищі врожаї, поліпшення ситуації в енергетиці, зниження фіскального дефіциту та помірний зовнішній ціновий тиск.

Номинальні процентні ставки в гривні знизилися завдяки попередньому пом'якшенню монетарної політики, але дохідність депозитів та державних цінних паперів все ще захищає заощадження від інфляції.

Станом на 31 грудня 2025 року офіційні міжнародні резерви України досягли історичного максимуму в **\$57,3 млрд (або \$57.292 млрд)**, що є значним зростанням на понад 30% протягом року, завдяки масштабній фінансовій підтримці від міжнародних партнерів та ефективній політиці НБУ, яка дозволила перевищити видатки над надходженнями, повідомляє Національний банк України.

За січень-листопад 2025 року податкові надходження до держбюджету значно зросли, досягнувши близько **1 трильйона 246 мільярдів гривень** (з контрольованих ДПС податків). Це на 20,2% (209,3 млрд грн) більше, ніж торік. Основні платежі включали ПДФО (561,8 млрд грн), ПДВ, податок на прибуток підприємств, акцизи та рентну плату, що свідчить про легалізацію праці та зростання економіки, незважаючи на військові дії

Найбільший обсяг торгів на операторах організованих ринків капіталу у 2025 році серед фінансових інструментів зафіксовано з ОВДП – 813,05 млрд. грн. (75,52 % від загального обсягу торгів фінансовими інструментами на операторах організованих ринків капіталу).

Водночас, баланс бюджету продовжує демонструвати значний дефіцит, спричинений видатками, пов'язаними з обороною та національною безпекою. Тривала війна високої інтенсивності, що виснажуватиме країну, є основним ризиком для економіки. Зберігаються й інші ризики, більшість з яких також прямо чи опосередковано пов'язані з перебігом війни.

Отже, Керівництво Товариства не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок управлінського персоналу.

Динаміка ВВП. Після відновлювального зростання у 2023 році на 5,3%, за підсумками 2024 року зростання реального ВВП сповільнилося до 3,2% через руйнування енергетичної інфраструктури та дефіцит робочої сили. Протягом 2025 року економіка демонструвала помірну стійкість: попри тривалі безпекові ризики, очікується, що ріст ВВП складе близько 3,0-3,5%. Прогноз на 2026 рік: Очікується поступове прискорення темпів економічного зростання (до 4,3% за прогнозами НБУ), за умови зниження інтенсивності бойових дій, стабілізації експортних шляхів та активної відбудови інфраструктури.

Інфляційні процеси та МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції». У 2024 році інфляція прискорилася до 12,0% через низький врожай та зростання витрат на енергоносії. Протягом 2025 року спостерігалось поступове входження інфляції в цільовий діапазон завдяки жорсткій монетарній політиці НБУ. Відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції», економіка України не вважається гіперінфляційною. Динаміка індексів інфляції:

- 2022 р. — 126,6%;
- 2023 р. — 105,1%;
- 2024 р. — 112,0%;
- 2025 р. (оцінка) — 108,5% - 109,5%.
- Прогноз на 2026 рік: Прогнозується подальше сповільнення інфляції до рівня 6-7% р/р. Керівництво Товариства вважає, що вплив перерахунку показників звітності згідно з МСБО 29 станом на 31 грудня 2025 року був би несуттєвим, тому процедура коригування не застосовувалася.

Валютний ринок. У 2024 році відбулася поступова девальвація гривні з 38,0 до 42,1 грн/дол. США (середньорічний курс). На початку 2025 року офіційний курс перевищив позначку 42,5 грн/\$. У проєкті бюджету на 2025 рік закладено середній курс 45,0 грн/дол. США. Прогноз на 2026 рік: Згідно з макроекономічними прогнозами, очікується подальша помірна девальвація (орієнтовно до 46,0–46,5 грн/дол. США), що зумовлено значним дефіцитом торгового балансу та потребою у фінансуванні бюджету. НБУ продовжує політику «керованої гнучкості» для запобігання різким коливанням.

Енергетична ситуація та ринок праці. Протягом 2024–2025 років критичним фактором залишався дефіцит електроенергії та брак кваліфікованих працівників через міграцію та мобілізаційні процеси. Товариство адаптувалося до цих умов, забезпечивши автономність офісів та можливість дистанційної роботи.

Безперервність діяльності та ризики. Економічні наслідки війни продовжують впливати на діяльність Товариства. Керівництво регулярно переглядає вплив подій на здатність Товариства забезпечувати безперервність процесів. Оцінивши поточні ризики, Компанія приходить до висновку про обмежений вплив негативних факторів на безперервність діяльності у 2025–2026 роках. Основні аргументи:

- Стабільність операційних процесів завдяки впровадженню дистанційних форм роботи;
- Наявність достатнього запасу ліквідності;
- Відсутність суттєвого падіння доходів від основної діяльності у звітному періоді.

На дату підписання цієї фінансової звітності до випуску, територія на якій знаходяться ТОВ «ФК «ФАСТПЕЙ», не є окупованою, основні фонди та активи не зазнали руйнувань, доходи Товариства не зменшились. Товариство не співпрацювала на протязі 2024-2025 р ні з Росією, ні з Білорусією.

Передбачити подальший розвиток подій, тривалість та економічні наслідки війни для ТОВ «ФК «ФАСТПЕЙ» на сьогодні є неможливим.

Компанією було вивчено та проаналізовано стан діяльності контрагентів, їх фінансову стабільність та спроможність вести свою діяльність в умовах воєнного стану. Всі контрагенти компанії здійснюють свою діяльність на територіях, де наразі не ведуться активні бойові дії. Спроможність вести свою діяльність контрагентами та можливість отримання прибутку від такої діяльності суттєво не залежить від обставин, які наразі існують в країні.

Отже, оцінивши всі ризики, Компанія приходить до висновку про обмежений вплив факторів, які можуть вплинути на безперервність діяльності Товариства. З урахуванням загального впливу на економіку України, подій що відбуваються та частково можуть вплинути на обсяг доходу Товариства протягом 2024-2025 р, у Компанії відсутні очікування

та підстави на основі яких, можливо було би стверджувати про те, що існує суттєва невизначеність стосовно подій чи умов, що можуть поставити під значний сумнів здатність ТОВ «ФК «ФАСТПЕЙ» продовжувати свою діяльність безперервно.

ТОВ «ФК «ФАСТПЕЙ» буде надалі вести свою діяльність.

1.3. Заява про відповідність МСФЗ

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за 2025 рік., 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 01 січня 2021 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 30 червня 2025 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності суб'єкт господарювання 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.

1.4. Припущення про безперервність діяльності.

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

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала широкомасштабне військове вторгнення в Україну. Цього дня Президент України підписав, а Верховна Рада України затвердила, Указ про введення воєнного стану в Україні на 30 діб, який кілька разів продовжувався і наразі діє. Із прийняттям Закону України «Про затвердження Указу Президента України "Про продовження строку дії воєнного стану в Україні"» від 08.11.2023 № 3429-ІХ, продовжено дію воєнного стану до 2 серпня 2026 року

Керівництво Товариства не володіє інформацією про намір ліквідувати Товариство, чи припинити діяльність та не має реальної альтернативи таким заходам.

Водночас, існує суттєва невизначеність, яка пов'язана, з непрогнозованим подальшим впливом військової агресії на території України, щодо припущень, які лежать в основі оцінок керівництва, що може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі і, відповідно, реалізувати активи Товариства та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

1.5. Функціональна валюта та валюта звітності

Ця фінансова звітність подається в національній валюті України - гривні. Ця валюта є функціональною валютою суб'єкта господарювання (валюта первинного економічного середовища, в умовах якого працює суб'єкт господарювання). Всі значення наведені з округленням до найближчої тисячі, якщо не зазначено інше.

Дана фінансова звітність сформована за звітний період з 01 січня по 31 грудня 2025р.

2. Суттєві положення облікової політики

2.1. Загальні положення

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових

активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

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 суб'єкта господарювання розроблена та затверджена керівництвом суб'єкта господарювання відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

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

У своїй діяльності, для організації бухгалтерського обліку, ведення рахунків і складання фінансової звітності суб'єкт господарювання дотримується фундаментальних принципів, а саме: принципу безперервності діяльності (фінансова звітність складається на припущенні, що Товариство буде функціонувати в майбутньому та не має наміру ліквідуватися) та принципу нарахування доходів та витрат (відображення таких витрат і доходів в тому звітному періоді, коли вони виникли, а не в тому періоді, коли сплачені чи одержані грошові кошти).

Елементами фінансової звітності суб'єкта господарювання є:

- **активи** - теперішній економічний ресурс, що контролюється суб'єктом господарювання внаслідок минулих подій;

- **зобов'язання** - це теперішній обов'язок суб'єкта господарювання передати економічний ресурс унаслідок минулих подій

- та **власний капітал** (відображені в балансі - звіт про фінансовий стан), доходи і витрати - характеризують результати господарської діяльності і відображені в звіті про фінансові результати (звіті про сукупний дохід).

2.2. Політика звітування.

Елементи фінансової звітності визнаються, якщо існує ймовірність збільшення або зменшення майбутніх економічних вигід, пов'язаних із статтею; вартість або собівартість статті можна достовірно оцінити чи визначити.

Фінансова звітність складається у валюті первинного економічного середовища, в умовах якого працює суб'єкт господарювання (у функціональній валюті).

Перелік та назви форм фінансової звітності суб'єкта господарювання відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

- Баланс (Звіт про фінансовий стан);
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід);
- Звіт про рух грошових коштів;
- Звіт про власний капітал;
- Примітки.

У Звіті про сукупний дохід, який підготовлений згідно з НП(С)БО 1, витрати подаються за функціональною ознакою. Враховуючи корисність для прогнозування майбутніх грошових потоків в Примітці 6 наведена інформація у розрізі видів витрат за характером.

Фінансова звітність складається за принципом нарахування, крім звіту про рух грошових коштів. Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу з розкриттям інформації про основні класи валових надходжень та валових виплат грошових коштів на підставі облікових записів Товариства.

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

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

3. Істотні облікові судження, оцінні значення і припущення.

Перша фінансова звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності складена Товариством станом на 31.12.2021 р., згідно Міжнародного стандарту фінансової звітності 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» (МСФЗ 1).

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

Основні припущення, оцінки та судження

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 суб'єкта господарювання інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнитися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

3.1. Облікові політики, розроблені за відсутності прямих норм МСФЗ

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

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

Під час здійснення судження керівництво суб'єкта господарювання посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

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

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

У процесі застосування облікової політики Керівництвом суб'єкта господарювання застосовувались певні професійні судження, крім облікових оцінок, які мають суттєвий вплив на суми, відображені в фінансовій звітності. Судження базуються на детальному та зваженому аналізі наявної інформації, але це не виключає можливості що зазначені невизначеності можуть призвести до необхідності суттєвого коригування балансової вартості відповідних активів та зобов'язань в майбутньому.

Суттєвість для показників фінансової звітності: підприємства, з метою застосування МСФЗ та подання фінансової звітності за МСФЗ, встановлено в розмірі 5% від суми підсумка балансу

3.2. Оцінка фінансових інструментів суб'єкта господарювання

Суб'єкт господарювання вважає, що облікові оцінки та припущення, які застосовуються під час оцінки фінансових активів, де ринкові котирування недоступні, або взагалі відсутній активний ринок, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, внаслідок того, що вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін упродовж часу, оскільки такі оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, показників діяльності об'єктів інвестування, економічної ситуації середовища, коригувань під час оцінки інструментів та специфіки здійснення окремих операцій. При цьому вплив зміни в оцінках на активи, доходи та витрати, відображені у фінансовій звітності, може бути значним.

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

3.3. Оцінки справедливої вартості активів суб'єкта господарювання

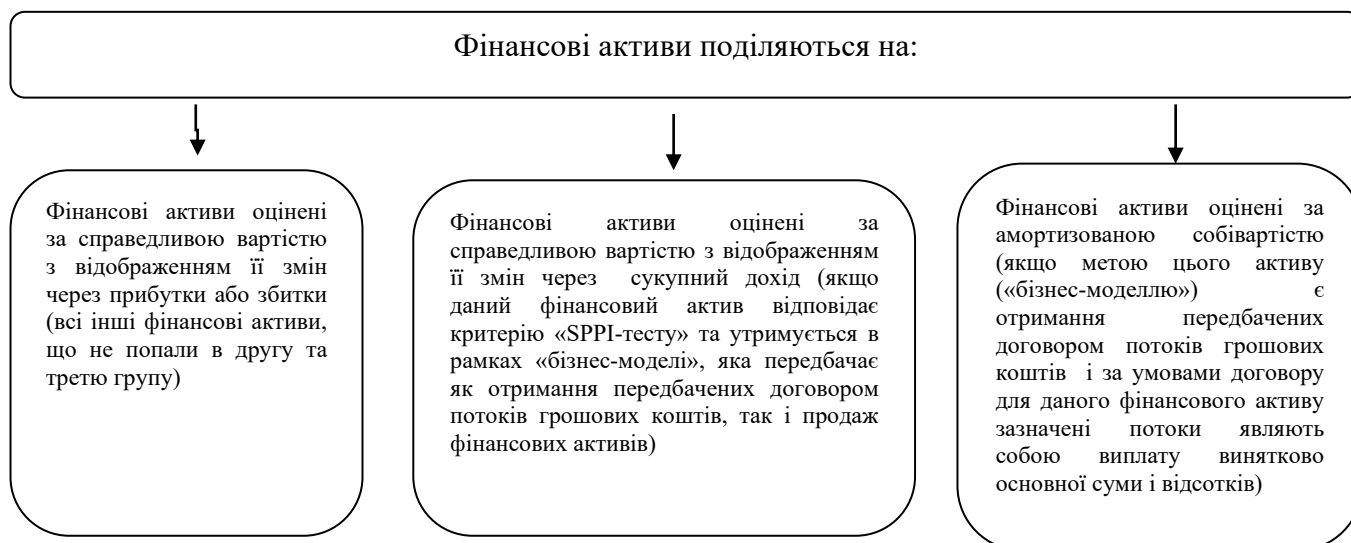
Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків,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

Окрім того, для цілей фінансової звітності оцінки справедливої вартості розподіляються за такими категоріями:

- ціни котирування (без коригування) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких Товариство може мати доступ на дату оцінки;
- дані, які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано;
- вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.

Справедливу вартість дебіторської та кредиторської заборгованості неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

Суб'єкт господарювання здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.



При первісному визнанні фінансовий актив класифікується як такий, що оцінюється за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід або за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

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

- він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків;

- його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (PP1) на непогашену частину основної суми.

Всі інші фінансові активи класифікуються як оцінювані за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Крім того, при первісному визнанні товариство може на власний розсуд класифікувати, без права подальшої перекласифікації, фінансовий актив, який відповідає критеріям для оцінки за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо це дозволить усунути або значно зменшити облікову невідповідність, яка виникла б в іншому випадку.

Товариство в обліку класифікує за строками ці фінансові активи за початковим терміном погашення.

Під час складання фінансової звітності для класифікації кредитів за строками товариство:

- використовує фактичний термін погашення кредитів;

- обов'язково відображає довгострокові кредити по частинах у розрізі строку погашення не більше дванадцяти місяців після дати балансу та через більш ніж дванадцять місяців після дати балансу.

Оцінка того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатою основної суми та процентів

Для цілей даної оцінки «основна сума» визначається як справедлива вартість фінансового активу при його первісному визнанні. «Проценти» визначаються як відшкодування за вартість грошей у часі, за кредитний ризик щодо основної суми, що залишається непогашеною протягом певного періоду часу, та за інші основні ризики і витрати, пов'язані з кредитуванням (наприклад, ризик ліквідності та адміністративні витрати), а також маржу прибутку.

При оцінці того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатами основної суми і процентів на непогашену частину основної суми («критерій SPPI»), товариство аналізує договірні умови фінансового інструмента. Сюди увійде оцінка того, чи містить фінансовий актив яку - небуць договірну умову, яка може змінити терміни або суму передбачених договором грошових потоків так, що фінансовий актив не буде відповідати аналізованій вимозі.

При проведенні оцінки Товариство аналізує:

- умовні події, які можуть змінити терміни або суму грошових потоків;

- умови про дострокове погашення та пролонгації терміну дії;

- умови, які викликають зміни в відшкодування за тимчасову вартість грошей - наприклад, періодичний перегляд процентних ставок.

Всі кредити Товариства, видані фізичним особам, містять умови про дострокове погашення.

Умова про дострокове погашення відповідає критерію SPPI в тому випадку, якщо сума, сплачена при достроковому погашенні, представляє по суті непогашену частину основної суми і проценти на непогашену частину

Крім того, умова про дострокове погашення розглядається як така, що відповідає даному критерію в тому випадку, якщо фінансовий актив придбається або створюється з премією або дисконтом щодо зазначеної в договорі номінальної суми, сума, що підлягає виплаті при достроковому погашенні, по суті являє собою зазначену в договорі номінальну

суму плюс передбачені договором нараховані (але не виплачені) проценти; і при первісному визнанні фінансового активу справедлива вартість його умови про дострокове погашення є незначною

3.4. Інші облікові політики, які є доречними для розуміння фінансової звітності

Забезпечення визнаються, коли суб'єкт господарювання 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.

3.5. Оцінка дебіторської заборгованості

На кожну звітну дату суб'єкт господарювання проводить аналіз 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.

Визнання, класифікацію та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості підприємство здійснює відповідно до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття", МСФЗ 1 "Подання фінансових звітів" та МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка".

Дебіторська заборгованість та аванси обліковується за методом нарахування на дату виникнення.

Дебіторська заборгованість поділяється на :

- заборгованість за договорами факторингу;
- заборгованість за іншими операціями;
- аванси видані за іншими операціями.

У разі наявності простроченої дебіторської заборгованості нараховується резерв на знецінення.

Операційна дебіторська заборгованість – це заборгованість, яка виникає в процесі діяльності підприємства за умови підписання договору та внесення коштів.

Не операційна дебіторська заборгованість виникає від операцій, не пов'язаних з операційною діяльністю підприємства. До неї відносяться безвідсоткові поворотні позики, видані працівникам компанії.

Дебіторська заборгованість класифікується:

- 1) рахунки до отримання - вид дебіторської заборгованості, який виникає при нарахуванні відсотків по наданим факторинговим операціям;
- 2) векселі до отримання;
- 3) дебіторська заборгованість, не пов'язана з реалізацією;
- 4) інша заборгованість;
- 5) дебіторська заборгованість по укладеним договорам факторингу.

Дебіторська заборгованість оцінюється за справедливою вартістю і балансова вартість її зменшується при застосування методу ефективного відсотку. Ефективна ставка відсотку - це ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів до строку погашення до поточної чистої балансової вартості фінансового активу.

За 2025 р в суб'єкта господарювання активи не знецінювалися.

Визнання доходу: Дохід визнається лише у тому випадку, коли отримання економічних вигод є вірогідним та якщо його можна надійно оцінити, не залежно від часу отримання платежу. Дохід оцінюється по справедливій вартості отриманої винагороди або винагороди, яка підлягає отриманню згідно визначених у договорі умов платежу.

Дохід за поточними депозитами визначається на підставі договорів, зазвичай методом щомісячного нарахування відсотків, незалежно від порядку їх виплати. Такий дохід входить у склад інших операційних доходів та відображається у Звіті про прибутки та збитки.

Дохід від реалізації фінансових інвестицій визнається, як сума винагороди за договорами та у момент переходу до покупця усіх прав та ризиків володіння.

Дохід від реалізації необоротних активів визнається, як сума винагороди за договорами та у момент переходу до покупця усіх прав та ризиків володіння.

Дохід від володіння борговими цінними паперами визначається, як сума купону, який підлягає оплаті у визначені умовами випуску цінного папера, терміни. Такий дохід входить до складу фінансових доходів та відображається у Звіті про прибутки та збитки.

Запаси. Запаси у Товаристві складаються з матеріалів, які необхідні для здійснення господарської діяльності. Запасів для реалізації у Товариства не має. Облік запасів здійснюється за вартістю придбання, а списання з обліку відбувається при їх вибутті або передачі у виробництво з надання фінансових послуг за методом ідентифікованої собівартості МСБО 2 «Запаси».

Податки на прибуток. Товариство, як фінансова компанія, у тлумаченні діючого податкового законодавства України, має одну ставку оподаткування. З огляду на вищевказане у Товариства на звітну дату відсутні тимчасові податкові різниці, в зв'язку з чим, нарахування відстрочених податкових активів та зобов'язань за МСБО (ІАБ) 12 «Податки на прибуток» не здійснювалося. Для розрахунку поточного податку на прибуток застосовується річний порядок нарахування та сплати авансових платежів. Для визначення сумарного зобов'язання з поточного податку на прибуток застосовується ставка податку: 25%.

Сума поточного податку на прибуток відображається окремим рядком у Звіті про прибутки та збитки.

Основні засоби. Основні засоби Товариства відповідно до МСБО 16 «Основні засоби» оцінюються по первісній вартості. Вартість об'єкта основних засобів визнається активом, якщо є ймовірність, що майбутні вигоди, пов'язані з об'єктом, надійдуть до Товариства та собівартість об'єкта можливо достовірно оцінити. До основних засобів відносяться об'єкти, термін використання яких становить більше 12 місяців та первісна вартість яких, більше 20 тис. грн..

Придбані (створені) основні засоби зараховуються на баланс підприємства за первісною вартістю, а обліковується за його собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Одиницею обліку основних засобів є об'єкт основних засобів. Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів проводиться прямолінійним методом виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. Строк корисної експлуатації основних засобів визначається виходячи з очікуваної корисності активу.

Нарахування амортизації основних засобів починається з моменту, коли цей актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання та у спосіб, визначений комісією.

Амортизацію активу припиняємо на одну з двох дат, яка відбудеться раніше: на дату, з якої актив класифікується як утримуваний для продажу згідно з МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», або на дату, з якої припиняється визнання його активом.

Основні засоби поділяються на групи. В залежності від групи основних засобів встановлюються і терміни їх корисного використання:

№ п/п	Назва групи основних засобів	Термін корисного використання (років)
1	Будинки та споруди	10-20
2	Машини та обладнання	3-5
3	Транспортні засоби	5-10
4	Інструменти, прилади та інвентар	1,5-3
5	Комп'ютерна та орг. техніка	1,5-5
6	Меблі	1,5-7
7	Побутова техніка	1,5-5
8	Інші основні засоби	1,5-5

Усі витрати, пов'язані із використанням основних засобів, крім капітального ремонту або заміни основних вузлів, а також амортизаційні відрахування визнаються

витратами звітнього періоду та відображаються у Звіті про прибутки та збитки.

Припинення визнання балансової вартості об'єкта основних засобів відбувається після його вибуття та коли не очікують вже майбутніх вигод від його використання. Прибуток чи збиток від вибуття об'єкта основних засобів відображається у Звіті про прибутки та збитки.

Окремі об'єкти основних засобів (земля, будівлі, споруди) після визнання їх активом, обліковуємо за переоціненою сумою, яка є його справедливою вартістю на дату переоцінки, мінус будь-яка подальша накопичена амортизація та подальші накопичені збитки від зменшення корисності.

Оренда. За 2025 рік Товариство не мало операцій з надання в оренду власних основних засобів.

Товариство є орендарем офісного приміщення ТОВ «ФМ «ТРАНС» за адресою: Україна, 01054, Київ, вул. Олесь Гончара, буд. 65А, згідно Договору суборенди №06-02/22-шрг від 18.02.2022 року та продовжено до 18.02.2026р

Витрати на позики. Витрати на позики Товариство капіталізує, як частину первісної вартості, у випадках придбання активів, які потребують тривалого часу підготовки до використання, в інших випадках ці витрати визнаються витратами звітнього періоду та відображаються у Звіті про прибутки та збитки.

Витрати на позики складаються з виплати відсотків за позиками та інших витрат, які понесе Товариство у зв'язку з отриманням позики.

Інвестиційна нерухомість. Станом на 31.12.2025р Товариство не мало на балансі інвестиційної нерухомості.

Нематеріальні активи. Станом на 31.12.2025р у Товаристві нематеріальні активи не придбавались.

Нематеріальний актив - це немонетарний актив, який не має фізичної субстанції та може бути ідентифікований і знаходиться під контролем Товариства. Нематеріальний актив визнається тільки в тому випадку, якщо є ймовірність, що майбутні вигоди, пов'язані з активом, надійдуть до Товариства та собівартість активу можна достовірно оцінити. Нематеріальні активи приймаються на баланс Товариства за вартістю придбання. Після первісного визнання, нематеріальний актив, відображається за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Одиницею обліку нематеріальних активів є об'єкт нематеріальних активів. Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку їх використання, але не більше 10 років. Нарахування амортизації починається з моменту, коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання та у спосіб, визначений комісією.

Зменшення корисності нематеріальних активів з невизначеним строком корисної експлуатації здійснюється щорічно шляхом порівняння суми його очікуваного відшкодування з його балансовою вартістю.

Нематеріальні активи поділяються на групи.

- авторські права (в т.ч. на програмне забезпечення);
- комп'ютерне програмне забезпечення;
- ліцензії.

Програмне забезпечення, яке є невід'ємним і необхідним для забезпечення роботи основних засобів, враховується у складі цих об'єктів.

В залежності від групи встановлюються і терміни корисного використання:

n/n	Назва групи нематеріальних активів	Термін корисного використання (років)
1	Ліцензії	1,5-10
2	Авторські права (в т.ч. програмне забезпечення)	2 -10

Витрати на амортизаційні відрахування визнаються витратами звітнього періоду та відображаються у Звіті про прибутки та збитки.

подання" та МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

З метою складання фінансової звітності фінансові інвестиції класифікуються за категоріями:

призначені для торгівлі;

утримувані до погашення;
наявні для продажу;
інвестиції в асоційовані компанії.

Інвестиції, призначені для торгівлі, будуть обліковуватися за справедливою вартістю.

Інвестиції, утримувані до погашення, будуть обліковуватися за амортизованою собівартістю.

Фінансові активи, доступні для продажу - це непохідні фінансові активи, призначені як доступні для продажу і не класифіковані як:

- а) позики та дебіторська заборгованість;
- б) утримувані до строку погашення інвестиції або
- в) фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як

прибутку або збитку.

Інвестиції в асоційовані компанії враховуються за пайовим методом.

Фінансові інструменти. Фінансовий інструмент - це будь-який контракт, який приводить до виникнення фінансового активу у одного суб'єкта господарювання та фінансового зобов'язання або інструмента капіталу у іншого суб'єкта господарювання. Фінансові інструменти Товариство класифікує за такими класами:

фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки у прибутку або збитку;

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

фінансові активи, оцінені за амортизованою собівартістю;

фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;

фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у сукупному доході.

Товариство класифікує фінансові інструменти при їх первинному визнанні.

Фінансові активи та зобов'язання первинно визнаються по справедливій вартості, збільшеної, у випадку коли вони не переоцінюються по справедливій вартості через прибутки та збитки, на суму витрат, понесених при придбанні чи відчуженням фінансового інструменту. Операції придбання та реалізації фінансових інструментів відображаються по даті приймання на себе обов'язку купити чи продати фінансовий інструмент.

До фінансових активів Товариства входять: грошові кошти та їх еквіваленти; депозити у банках; дебіторська заборгованість та аванси видані; цінні папери; та інші.

Визнання фінансового активу зупиняється у випадках:

- закінчення терміну прав на отримання грошових потоків від активу;
- передачі Товариством прав на отримання грошових потоків від активу.

На кожну звітну дату Товариство оцінює об'єктивні ознаки знецінення фінансових активів, до яких відносяться відомості про банкрутство або фінансові ускладнення боржників. Якщо ознаки знецінення є, то товариство нараховує резерв знецінення. Товариство обліковує збитки від знецінення фінансових активів, облік яких ведеться за амортизованою вартістю, за рахунок резерву, а збиток знецінення фінансових активів, які обліковуються по вартості придбання, шляхом прямого списання.

Грошові кошти та їх еквіваленти складаються з коштів у касі, коштів на поточних рахунках у банках та короткострокових депозитних рахунках у банках. Грошові кошти та їх еквіваленти відображаються за собівартістю на звітну дату. Грошові кошти у іноземній валюті перераховуються за курсом НБУ на звітну дату з віднесенням курсових різниць до Звіту про прибутки та збитки. Відсоткові доходи по короткострокових депозитах відображаються у складі інших фінансових доходів у Звіті про прибутки та збитки.

Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Цінні папери у Товаристві поділяються на:

- цінні папери, які призначені для продажу, їх облік ведеться за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;

цінні папери, утримувані до погашення, їх облік ведеться по амортизованій вартості, яка вираховується з застосуванням метода ефективної відсоткової ставки з вирахуванням збитків від знецінення. Амортизаційна вартість розраховується з урахуванням дисконту або премій при придбанні, а також необхідних комісійних витрат, які є невід'ємною частиною ефективної відсоткової ставки. Амортизація премій та дисконту входить до фінансових доходів та витрат у Звіті про прибутки та збитки;

- цінні папери, облік яких з самого початку їх придбання ведеться за справедливою вартістю з відображенням через прибуток або збиток.

Відсоткові та купонні доходи по цінних паперах відображаються у складі фінансових доходів у Звіті про прибутки та збитки.

3.6. Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2025

2.1. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

При складанні фінансової звітності Товариством застосовано всі нові і змінені стандарти й інтерпретації, затверджені РМСБО та КМТФЗ, які належать до його операцій і які набули чинності на 31 грудня 2025 року. Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу за поточний період Товариством не застосовувались.

2.1.1. МСФЗ, які прийняті, але не вступили в дію

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

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Вплив поправок
МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Відсутність конвертованості"	Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності. Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб'єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання. Для досягнення цієї мети суб'єкт господарювання розкриває інформацію про: а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою; б) використаний(і) спот-курс(и); в) процес оцінки; г) ризики, на які наражається суб'єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою.	01 січня 2025 року	Дозволено	Наразі ці зміни не стосуються діяльності Товариства, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.
МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»	Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в	01 січня 2026	Дозволено	Наразі ці зміни не стосуються діяльності Товариства, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Вплив поправок
	частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.			
МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" та МСФЗ 9 "Фінансові інструменти": "Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів"	Унесені зміни стосуються вимог щодо здійснення розрахунків за фінансовими зобов'язаннями за допомогою системи електронних платежів та оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов'язані з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG). Крім того, змінено вимоги до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, що призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, додано вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками, які не стосуються безпосередньо основних кредитних ризиків і втрат.	01 січня 2026	Дозволено	Наразі ці зміни не стосуються діяльності Товариства, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій
МСФЗ 1 "Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності". Зокрема внесено зміни до МСФЗ 1 для забезпечення їх відповідності вимогам МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" (далі – МСФЗ 9), додано перехресні посилання для підвищення зрозумілості МСФЗ 1.	Відповідно до внесених змін суб'єкти господарювання не повинні відображати у своєму першому звіті про фінансовий стан за МСФЗ будь-яких відносин хеджування, які не відповідають критеріям обліку хеджування за МСФЗ 9;	01 січня 2026	Дозволено	Наразі ці зміни не стосуються діяльності Товариства, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.
МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації"	Зміни стосуються розкриття інформації, пов'язаної з визнанням різниць між ціною операції та справедливою вартістю на дату первісного визнання. Зміни внесені для узгодження формулювання положень Керівництва щодо впровадження МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" з відповідними положеннями МСФЗ 7 та поняттями МСФЗ 9 і МСФЗ 13	01 січня 2026	Дозволено	Наразі ці зміни не стосуються діяльності Товариства, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.
МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".	Зміни стосуються припинення орендарем зобов'язань з оренди відповідно до вимог МСФЗ 9. Також з деяких положень МСФЗ 7 виключено термін "ціна операції" для усунення невідповідностей між МСФЗ 7 та МСФЗ 9, МСФЗ 15	01 січня 2026	Дозволено	Наразі ці зміни не стосуються діяльності Товариства, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.
МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів"	Зміна полягає в оновленні термінології МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" щодо грошових потоків, пов'язаних з інвестиціями в дочірні, асоційовані та спільні підприємства.	01 січня 2026	Дозволено	Наразі ці зміни не стосуються діяльності Товариства, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.
МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності"	Новий стандарт бухгалтерського обліку МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності" (далі – МСФЗ 18) замінює МСБО 1 "Подання фінансової звітності". МСФЗ 18 встановлює вимоги до подання та розкриття інформації у фінансовій звітності загального призначення (фінансовій звітності) з метою забезпечення надання доречної інформації, яка достовірно відображає активи, зобов'язання, власний капітал, доходи та витрати суб'єкта	01 січня 2027	Дозволено	Наразі ці зміни не стосуються діяльності Товариства, але можуть застосовуватися до майбутніх

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Вплив поправок операцій.
	господарювання. Упровадження МСФЗ 18 не вплине на чистий прибуток суб'єкта господарювання, а лише змінить спосіб подання результатів у звіті про сукупний дохід і в примітках до фінансової звітності. МСФЗ 18 стандартизує формати подання фінансових результатів, усуваючи розбіжності, які раніше ускладнювали порівняльний аналіз фінансових результатів між різними компаніями, та вводить термін "операційний прибуток" як важливий показник для оцінки операційних результатів. Стандарт вимагає від компаній чітко розподілити доходи та витрати за такими категоріями, як операційна, інвестиційна та фінансова, з урахуванням наявності особливих видів основної діяльності. Новий стандарт визначає та вимагає від суб'єктів господарювання розкривати показники ефективності, визначені керівництвом (управлінські показники ефективності), за якими має бути розкрита інформація про їх узгодження / звірку з найбільш прямо порівнюваними проміжними підсумками фінансових результатів, подання яких вимагається МСФЗ 18, і в складі фінансової звітності будуть підлягати обов'язковому аудиту. Стандарт також установлює вдосконалені вимоги стосовно агрегування та дезагрегування інформації в основних фінансових звітах та/або примітках. МСФЗ 18 спрямований на підвищення якості поліпшення якості звітності суб'єктів господарювання, підвищення рівня довіри з боку інвесторів та інших користувачів, узгодженості інформації для здійснення аналізу та порівняння. Суб'єктам господарювання необхідно розпочати вивчення та підготовку до звітування за новим стандартом, насамперед із визначення оцінки впливу, перегляду облікової політики, агрегації даних, адаптації систем і процесів для підготовки фінансової звітності.			
МСФЗ 19 "Дочірні підприємства, що не є підзвітними громадськості: розкриття інформації". Дозволяється дострокове застосування.	МСФЗ 19 дає змогу спростити процеси звітування для дочірніх компаній, що перебувають у сфері застосування МСФЗ 19, зменшуючи витрати та зберігаючи корисність фінансової звітності для її користувачів. МСФЗ 19 дає змогу дочірнім компаніям складати лише один комплект звітності для задоволення потреб як материнської компанії, так і потреб власних користувачів фінансової звітності, зменшує вимоги до розкриття інформації дочірніх компаній. Дочірня компанія має право застосовувати МСФЗ 19, якщо: дочірня компанія не є публічно підзвітною / підзвітною громадськості (тобто її боргові зобов'язання чи інструменти власного капіталу не перебувають в обігу на публічному ринку або в процесі випуску для обігу на публічному ринку) та не є фінансовою установою; і проміжна або кінцева материнська компанія складає консолідовану фінансову звітність, яка доступна для публічного використання та відповідає вимогам МСФЗ. У зв'язку із введенням МСФЗ 19 вносяться зміни до інших стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ.	01 січня 2027	Дозволено	Наразі ці зміни не стосуються діяльності Товариства, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.

Основи складання звітності МСФЗ, МСБО та тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), які можуть використовуватись.

Фінансова звітність Товариства підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ).

Фінансова звітність Товариства станом на 31 грудня 2025 року була підготовлена у відповідності до МСБО (IAS) 1 «Подання фінансових звітів». Згідно МСФЗ 1 Облікова політика Товариства, застосована у першому звіті складеному за МСФЗ використовується і для періодів, представлених у цій звітності. Товариство визначає, що його облікова політика відповідає усім діючим вимогам на дату складання звітності.

Дана фінансова звітність за 2025р, яке закінчився 31 грудня 2025 року,

затверджена до випуску 20.02.2026 року, є фінансовою звітністю, підготовленою на основі МСФЗ.

Фінансова звітність представлена в українській національній валюті - гривні, а усі суми округлені до цілих тисяч.

Фінансова звітність складається з:

балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2025 року,

звіту про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за рік 2025 р ,

звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік 2025 р ,

звіту про власний капітал за рік 2025 р, та 2024

приміток, що включають пояснення та розкривають принципи облікової політики за 2025 р.

Під час підготовки цієї фінансової звітності керівництвом було зроблено наступні судження, оцінки та припущення:

- Товариство продовжуватиме свою діяльність на підставі принципу безперервності;

- оцінка приблизної справедливої вартості по фінансових активах та зобов'язаннях, що обліковуються не за справедливою вартістю, але розкриття справедливої вартості, яких вимагається, містить припущення щодо їхньої справедливої вартості;

- Товариством оцінено, що всі договори оренди, по яких воно виступає стороною, не містять ознак фінансової оренди та повинні класифікуватися, як операційна оренда;

- аналізи чутливості та інші аналізи щодо управління ризиками містять припущення стосовно варіювання чинників та їхнього впливу на актив, зобов'язання, сукупних доходів та капітал.

Для всіх цих стандартів допустиме дострокове застосування, для більшості – перспективно.

Управлінський персонал Товариства не здійснював розрахунок можливого впливу запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень на його фінансовий стан на 31 грудня 2025 р та на результати його діяльності за 2025 фінансовий рік, тому що вважає, що ці зміни матимуть мінімальний вплив на бухгалтерський облік.

Стандарти та інтерпретації, які були випущені чи оновлені, але не набрали чинності на дату випуску фінансової звітності, Товариство має намір використовувати з дати їх вступу в дію. Вплив, який буде мати таке перше застосування цих МСФЗ на фінансову звітність Товариства не можна зараз обґрунтовано оцінити.

4. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансовій звітності

4.1. Розкриття інформації про доходи, витрати та фінансовий результат.

Доходи суб'єкта господарювання представлені в Звіті про фінансові результати.

Відповідно до «Звіту про фінансові результати» за рік 2025 рік за результатами господарської діяльності Товариство отримало фінансовий результат.

Доходи підприємства визначаються згідно з вимогами МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка від контрактів з клієнтами» визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Протягом рік 2025 року підприємством ТОВ «ФК «ФАСТПЕЙ» укладалися договори про надання фінансових послуг.

Операційні доходи представлені наступними статтями (тис. грн.)

Стаття	31 грудня 2025	31 грудня 2024
Дохід від реалізації послуг (стаття 2000) Дохід від надання фінансових послуг: надання коштів та банківських металів у кредит	6 363	7 460
Дохід від реалізації послуг (стаття 2000) Дохід від надання фінансових послуг:	18 922	
Інші операційні доходи (стаття 2120) Інші операційні доходи (від стягнення заборгованості)	-	-
Інші фінансові доходи (стаття 2220)	252	27
Інші доходи (стаття 2240) Надання безповоротної фінансової допомоги	335	403

Всього доходи	23 872	7 890
----------------------	---------------	--------------

Доходи від надання послуг нараховуються та визнаються відповідно до умов договорів, які враховують положення чинного законодавства щомісячно станом на останній день місяця.

4.2. Доходи суб'єкта господарювання

Доходи визнаються за методом нарахування.

Дохід – це збільшення активів або зменшення зобов'язань, наслідком якого є зростання власного капіталу, крім як унаслідок здійснення внесків держателями вимог до власного капіталу, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Сукупний дохід відображений в статті 2465 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2025 р у розмірі 63 тис. грн. В 2024 році він склав 36,0 тис грн

4.3. Витрати суб'єкта господарювання

Витрати – це зменшення активів або збільшення зобов'язань, наслідком якого є зменшення власного капіталу, крім як унаслідок здійснення розподілу держателям вимог до власного капіталу, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

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

Витрати Суб'єкта господарювання представлені в Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) наступним чином:

Адміністративні витрати за видами витрат за характером:

Стаття тис. грн.	31 грудня 2025	31 грудня 2024
Банківське обслуговування	9	3
Послуги інформатизації	18	-
Навчання		5
Послуги аудиту	60	87
Послуги юридичні	970	-
Оренда	5	1
Витрати на оплату праці	304	233
Відрахування на соціальні заходи	75	51
Інші послуги підтримка сайту	18	
Інші послуги платформа NBU-CONNECT	36	
Інші послуги	2	161
Разом:	1 497	541

Інші витрати

Стаття	31 грудня 2025	31 грудня 2024
Інші операційні витрати нарахування резерву сумнівних боргів	24 291	912
Разом:	24 291	

Фінансові витрати

Стаття	31 грудня 2025	31 грудня 2024
Інші фінансові витрати відсотки за користування кредитом		6 391
Разом:		6 391

Податок на прибуток Товариства визначаються згідно з вимогами МСБО 12 «Податки на прибуток».

У зв'язку з відсутністю в Балансі Товариства на 31 грудня 2025 року відстрочених податкових активів та зобов'язань (відсутні тимчасові податкові різниці) витрати з податку на прибуток складаються з витрат визначених згідно податкового обліку.

Інформація по витратах з податку на прибуток наведена нижче в таблиці:

Назва показника	За 2025 рік,	За 2024 рік,.
Фінансовий результат до оподаткування прибутку	84	46
Витрати (дохід) з податку на прибуток	(21)	(10)
Чистий фінансовий результат прибутку	63	36

Товариство нараховує дивіденди учасникам, які визнає як зобов'язання на звітну дату тільки в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно.

За 2025 року Товариство дивідендів не оголошувало і не нараховувало.

Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється Зборами учасників.

Вартість чистих активів підприємства станом на 31 грудня 2025 р. становить 15 167 тис. грн.

4.4. Нематеріальні активи.

Нематеріальні активи на підприємства обліковуються згідно МСФЗ 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальні активи відображаються в обліку за собівартістю. Амортизація нараховується рівними частинами протягом терміну корисного використання нематеріальних активів. Строк корисного використання визначено 10 років. Нематеріальні активи в Товаристві відсутні.

4.5. Основні засоби.

Визнання та оцінка основних засобів

Суб'єкт господарювання визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо утримує його з метою використання у своїй діяльності. Основними засобами визнаються матеріальні активи, очікуваний строк корисної експлуатації яких більше одного року незалежно від їх первісної вартості.

Облік основних засобів ведеться по кожному окремому об'єкту.

Після первісного визнання об'єкт основних засобів обліковується із застосуванням моделі собівартості (собівартість за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності).

Нарахування амортизації основних засобів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу. Строк корисного використання основних засобів за групами: Меблі – 1,5-7 років; офісне устаткування – 3 роки; інші – 1,5-5 років.

Протягом 2025 року у Товариства на балансі не було необоротних активів та груп, утримуваних для продажу.

Товариство на своєму балансі фінансові інвестиції не утримує.

4.6. Поточна дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

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.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

Дебіторська заборгованість може бути нескасовно призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Подальша 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.

Поточна дебіторська заборгованість відображена у статтях 1130, 1135 та 1155 Балансу (Звіту про фінансовий стан):

Дебіторська заборгованість , в тис. грн.:

Назва статті	01.01.2025	31.12.2025
Дебіторська заборгованість, за товари послуги	-	-
Дебіторська заборгованості, за виданими авансами	-	-
Дебіторська заборгованість за наданими кредитами	21 728	22 094
Дебіторська заборгованість за договорами факторингу	81 469	9 633
Дебіторська заборгованість договорами відступлення прав вимоги	9 235	174 051
Дебіторська заборгованість по нарахованим доходам по договорам наданих позик	24 953	23 046
Дебіторська заборгованість по нарахованим доходам по договорам факторингу	4 517	2 025

Дебіторська заборгованість за наданими кредитами ТОВ ФК ЗОРЯ пролонгована додатковими угодами до 2026 року

Дебіторська заборгованість за наданими кредитами ТОВ ЮТІ - строк повернення грудень 2026

Дебіторська заборгованість за договорами факторингу ТОВ ФК ЗОРЯ прологована додатковими угодам до 2026 року

Дебіторська заборгованість за договорами відступлення прав вимоги прологована до 2026 року

Дебіторська заборгованість суб'єкта господарювання не має забезпечення.

Резерви визнаються, якщо підприємство в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

На 31.12.2025 року нарахувало Резерв сумнівних боргів на суму 25 202,0 тис грн

Простроченої дебіторської заборгованості немає.

Зміна резерву кредитних збитків представлено нижче:

Залишок на початок 2024року, тис. грн. в т.ч.	0	Залишок на початок 2025 року, тис. грн.	912
Нараховано резерву на нараховані доходи	0	Нараховано резерву на нараховані доходи	912
Нараховано резерву на іншу заборгованість	0	Нараховано резерву на іншу заборгованість	0
Нараховано резерву за 2024 рік в т.ч.	912	Нараховано резерву за 2025 рік в т.ч.	24 290
Нараховано резерву на нараховані доходи за 2024	912	Нараховано резерву на нараховані доходи за 2025	9 634
Нараховано резерву на факторингові операції за 2024		Нараховано резерву на факторингові операції за 2025	2 888
Нараховано резерву на іншу заборгованість за 2024		Нараховано резерву на іншу заборгованість за 2025	11 768
Розформовано резерву за 2024 рік		Розформовано резерву за 2025 рік	0
Залишок на початок 2024 року	912	Залишок на кінець 2025 року	25 202

4.7. Грошові кошти.

Грошові кошти складаються з коштів на поточних рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в

разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

У статті 1165 Балансу (Звіту про фінансовий стан) відображені грошові кошти, розміщені на поточних банківських рахунках (за номінальною вартістю) в національній валюті:

Грошові кошти та їх еквіваленти представлені у звітності за 2025 рік такими активами (тис. грн.)

Назва статті	01.01.2025	31.12.2025
Грошові кошти в національній валюті на поточному рахунку	90	5
Грошові кошти в національній валюті на депозитному рахунку	10 500	227
Грошові кошти в іноземній валюті	-	-

Станом на 31.12.2025 року на депозитному рахунку у АТ «КРЕДОБАНК» знаходиться 227,0 тис грн (депозит на вимогу)

20 березня 2025 року рейтинговий комітет РА «Експерт-Рейтинг» прийняв рішення про оновлення кредитного рейтингу АТ «КРЕДОБАНК» (код ЄДРПОУ 09807862) на рівні uaAAA за національною шкалою. Банк або окремий борговий інструмент з рейтингом uaAAA характеризується найвищою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими банками або борговими інструментами. Приймаючи відповідне рішення, Агентство керувалося результатами аналізу фінансової та статистичної звітності Банку за 2024 рік, а також окремих форм статистичної звітності Банку за 2024 рік та за січень-лютий 2025 року [http://www.expert-rating.com/rus/rating-list_individualnye_reitingi_kreditnye_reitingi_bankov_pao_kredobank_onovleno_reiting_at_kredobank\(2\)/](http://www.expert-rating.com/rus/rating-list_individualnye_reitingi_kreditnye_reitingi_bankov_pao_kredobank_onovleno_reiting_at_kredobank(2)/)

Товариство розмістило грошові кошти на депозит у АТ «КРЕДОБАНК» строком до 30.12.2026 за ставкою 5% (депозит Вільний)

Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року 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.

тис.грн		
Стаття	За рік 2025р.	За рік 2024р.
1	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності	-	-
Надходження від:		
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	707	1 283
Находження від сплати відсотків за кредити		
Повернення податків і зборів	-	-
у тому числі податку на додану вартість	-	-
Цільового фінансування	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	-	-
Надходження від повернення авансів		-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	252	
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	-	-

Надходження від операційної оренди	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	-	-
Надходження від страхових премій	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	10 000	12 600
Інші надходження Находження від безповоротної фін допомоги	335	6
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	(1 110)	(149)
Праці	(234)	(187)
Відрахувань на соціальні заходи	(67)	(51)
Зобов'язань з податків і зборів	(78)	(74)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	(8)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів		
Витрачання на оплату авансів		
Витрачання на оплату повернення авансів	4	-
Витрачання на оплату цільових внесків	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	(20 000)	
Інші витрачання	(9)	(4)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	(10 208)	(13 424)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності		
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	-	-
необоротних активів	-	-
Надходження від отриманих: відсотків	-	-
дивідендів	-	27
Надходження від деривативів	-	-
Надходження від погашення позик	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	-	-
Інші надходження	-	5
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	-	-
необоротних активів	-	-
Виплати за деривативами	-	-
Витрачання на надання позик	-	-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	-	-
Інші платежі	(150)	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	(150)	32
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності		
Надходження від: Власного капіталу Внесення до Статутного капіталу	-	-
Отримання позик		10 000
		4 000

Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві		-
Інші надходження		421
Витрачання на: Викуп власних акцій	-	-
Погашення позик	(-)	-
Сплату дивідендів	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	-	-
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	-	-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	-	-
Інші платежі	-	(2 868)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		(2 868)
Чистий рух коштів за звітний період	(10 358)	10 588
Залишок коштів на початок року	10 590	2
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	-	-
Залишок коштів на кінець року	232	10 590

Грошові потоки в іноземній валюті відсутні.

4.8. Власний капітал

Станом на 31 грудня 2025 року Статутний капітал зареєстрований в розмірі 15 000 тис. грн. складається з внесків учасників підприємства, сформований грошовими коштами в повному розмірі.

Резервний капітал складає – 0 тис. грн.

Внески до статутного капіталу – 15 000 тис грн

Резервний капітал- 4 тис грн

Нерозподілений прибуток складає 163 тис. грн.

Вартість чистих активів підприємства станом на 31 грудня 2025р. становить 15 167 тис. грн. Станом на 31 грудня 2024 вартість чистих активів підприємства становить 15 104,0 тис грн

4.9. Поточна кредиторська заборгованість

Поточна кредиторська заборгованість суб'єкта господарювання представлені у статтях 1615, 1620, 1625, 1630, 1660 Балансу (Звіту про фінансовий стан):

Зобов'язання підприємства поділяються на довгострокові (термін погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Довгострокові зобов'язання будуть відображатися за дисконтованою вартістю.

Поточна кредиторська заборгованість відображається в Балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Поточні зобов'язання виглядають так:

	01.01.2025	31.12.2025
Поточні зобов'язання за розрахунками:	-	-
товари ,роботи ,послуги (Юридичні послуги , строк погашення липень 2026р)	181	176
Розрахунки з бюджетом (податок на прибуток)		21
Розрахунки зі страхування		
Розрахунки з оплати праці		
Інші поточні Заборгованість в т.ч.	117 220	168 729
Інші поточні Заборгованість за договорами факторингу BALLIOTI ENTERPRISES LTD Строк оплати 29.05.2027	89 117	89 117
Інші поточні Заборгованість за договорами факторингу КИЇВ КЄПІТАЛ ФК ТОВ Строк оплати 30.12.2026	4 000	4 000

Інші поточні Заборгованість за договорами факторингу ПРОСТІ РІШЕННЯ ФК ТОВ Строк погашення 17.12.2026	100	100
Інші поточні Заборгованість за договорами факторингу СИТЛТЕКС ПЛЮС Строк погашення 22.04.2027	11 491	63 000
Інші поточні Заборгованість за договорами факторингу ФІНКРЕДИТ ГРУП Строк погашення 30.12.2027	12 512	12 512
Інші поточні Заборгованість за договорами відступлення прав вимоги . Строк оплати 31.07.2026	19 896	46 897
Поточні забезпечення (нарахування резерва на відпустки)	91	91
Всього	137 388	215 914

Простроченої кредиторської заборгованості немає.

4.10. Виплати працівникам

Суб'єкт господарювання визнає виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми.

Всі винагороди працівникам на підприємстві рахуються, як поточні, відповідно до МСФЗ 19 «Виплати працівникам». Виплати ключовим особам становили 304,0 тис грн

5. Операції з пов'язаними сторонами.

Для цілей складання фінансової звітності, сторони вважаються пов'язаними у відповідності до визначень у МСФЗ 24 «Розкриття інформації про пов'язанні сторони»..

Пов'язаними сторонами вважаються сторони, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною. Пов'язані сторони Товариства включають учасників, ключовий управлінський персонал, підприємства, які мають спільних власників та перебувають під спільним контролем, підприємства, що перебувають під контролем ключового управлінського персоналу, а також компанії, стосовно яких на Товариство є істотний вплив.

Впродовж 2025 року, що закінчився 31 грудня 2025 року Товариство

Список пов'язаних сторін (юридичних та фізичних осіб) за звітний період	Статус
Слюсарчук Олександр Валерійович (Договір купівлі-продажу частки у статутном капіталі ТОВ ФК Фастпей б/н від 18.11.2022)	Учасник з 18.11.2022
Кіяшко Артем Олександрович	Учасник з 30.12.2024
Лобанов Олександр Вікторович	Директор з 27.02.2021
ТОВ ЮТІ(Директор Кіяшко Артем Олександрович)	Договор надання кредиту
ТОВ Фастпей Мастер (Директор Лобанов О.В.)	Договора відступлення прав вимоги
ТОВ Кредіт Інвест Груп (Директор Лобанов О.В.)	Договора відступлення прав вимоги

Операції з пов'язаними особами:

Пов'язана особа	Вартість операцій за 2024 рік, тис. грн.	Вартість операцій за 2025 року, тис. грн.	Характер операцій
Директор Лобанов Олександр Вікторович	93	96	Заробітна плата та відповідні нарахування
Засновник Слюсарчук Олександр Валерійович	403	335	надання безповоротної безвідсот.фін.допомоги

ТОВ ЮТІ	-	10 302	Надання кредиту та відсотки за користування кредитом
ТОВ ФАСТПЕЙ МАСТЕР	125 235	20 582	Договора відступлення прав вимоги
ТОВ КРЕДІТ ІНВЕСТ ГРУП	57 999	169 020	Договора відступлення прав вимоги

6. Управління ризиками

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

Показники	На 01.01.2025 року	На 31.12.2025 року	Нормативне значення
	Значення Розрахунок (тис. грн.)	Значення Розрахунок (тис. грн.)	
1. Аналіз ліквідності підприємства			
1.1. Коефіцієнт покриття <i>ф.1 р. 1195/ф.1 р. 1695</i>	1,1099 152492 / 137388	1,0702 231081 / 215914	> 1
1.2. Коефіцієнт швидкої ліквідності <i>ф.1 (р. 1195-р.1100) / ф.1 р. 1695</i>	1,1099 (152492-0) / 137388	1,0702 231081 / 215914	
1.3. Коефіцієнт абсолютної ліквідності <i>ф.1 (р.1160+р.1165) / ф.1 р.1695</i>	0,077	0,001	> 0 збільшення

Інформація щодо дотримання пруденційних показників Товариства за звітний період 2025 рік.

Згідно Ст.33 ЗУ «Про фінансові послуги та фінансові компанії» від 14.12.2021р мінімальний розмір статутного капіталу Товариства, яке має 2 ліценції на здійснення фінансових послуг (надання коштів та банківських металів у кредит, факторинг) відповідає нормативному значенню, та становить 15 000 000,00 грн (нормативне значення мінімального розміру статутного капіталу становить 10.000.000,0 грн).

Згідно Постанови НБУ № 192 від 27.12.2023 «Про пруденційні вимоги до фінансових компаній» мінімальний розмір власного капіталу Товариства, яке має 2 ліценції на здійснення фінансових послуг (надання коштів та банківських металів у кредит, факторинг) відповідає нормативному значенню, та становить 15 018 000,00 грн (нормативне значення мінімального розміру власного капіталу становить 15.000.000,0 грн).

Норматив достатності регулятивного капіталу відповідає нормативному значенню, яке має бути більше 7 %.

Фактичне значення нормативу короткострокової ліквідності Товариства відповідає значенню , яке має бути більше 100%

	1 квартал 2025 р	2 квартал 2025р	3 квартал 2025р	4 квартал 2025р
зареєстрований (пайовий) капітал;	15 000,0	15 000,00	15 000,00	15 000,00
резервний капітал;				4,0
неоплачений капітал;				
вилучений капітал;				
непокритий збиток;				
нерозподілений прибуток за рік1				
довгострокові зобов'язання і забезпечення				
поточні зобов'язання і забезпечення;	215 898	215 807	215 928	215 914
зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття;				
інші позабалансові зобов'язання				

Фактичне значення нормативу левириджу (%)*	6,9	6,95	6,95	6,95
--	-----	------	------	------

7. Події, що виникли після звітної дати. При складанні фінансової звітності Товариство враховує події, що відбулися після звітної дати і відображує їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО 10 «Події після звітного періоду». Подій після дати балансу в Товаристві не відбувалось.

24 лютого 2022 року у зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України Указом Президента України № 64/2022 введено воєнний стан. На момент затвердження цих Приміток до випуску, відповідно до Закону України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні», реєстр. №49/2024 строк дії воєнного стану в Україні продовжується.

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

Зазначені вище події, є такими що мають суттєвий вплив на діяльність і розвиток Товариства, та можуть спричинити невизначеності щодо безперервної діяльності Товариства.

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

Керівництво Товариство розкриває подій після звітної дати в даних Примітках.

31.03.2026 Товариство уклало Договора Новації з ТОВ ФК ЗОРЯ по раніше укладеним Договору №1-17/08 про надання фінансового кредиту від 17.08.2022 та Договору №1-18/08 про надання фінансового кредиту від 18.08.2022. Зобов'язання по первинному договором замінюється зобов'язанням по договору про надання поворотної фінансової допомоги між тими ж Сторонами.

31.03.2026 були підписані ДОДАТКОВА УГОДА ПРО ПРОЩЕННЯ БОРГУ до Договору № 1-10/08 надання фінансового кредиту від 10.08.2022, Договору № 1-11/08 надання фінансового кредиту від 11.08.2022, ДОГОВІРУ НОВАЦІЇ № 1-17/08 від «31» березня 2026, ДОГОВІРУ НОВАЦІЇ № 1-18/08 від «31» березня 2026, Договору № 1-21/07 надання фінансового кредиту від 21.07.2022, Договору № 1-22/07 надання фінансового кредиту від 22.07.2022, Договору № 1-28/06 надання фінансового кредиту від 28.06.2022, Договору № 1-29/06 надання фінансового кредиту від 29.06.2022 на загальну суму 18643202,86 грн. Прощення боргу відбувалось за рахунок резерва очікуваних збитків.

• **ТОВ «ФК «ФАСТПЕЙ»** було вивчено та проаналізовано стан діяльності контрагентів, їх фінансову стабільність та спроможність вести свою діяльність в умовах воєнного стану. Всі контрагенти компанії здійснюють свою діяльність на територіях, де наразі не ведуться активні бойові дії, або ще не розпочали їх. Спроможність вести свою діяльність контрагентами та можливість отримання прибутку від такої діяльності суттєво не залежить від обставин, які наразі існують в країні.

Отже, оцінивши всі ризики, керівництво Товариства прийшло до висновку про обмежений вплив факторів, які можуть вплинути на безперервність діяльності Товариства. З урахуванням загального впливу на економіку України, подій що відбуваються та частково можуть вплинути на обсяг доходу Товариства, у Товариства відсутні очікування та підстави, на основі яких можливо було би стверджувати про те, що існує суттєва невизначеність стосовно подій чи умов, що можуть поставити під значний сумнів здатність ТОВ «ФК «ФАСТПЕЙ» продовжувати свою діяльність безперервно.

ТОВ «ФК «ФАСТПЕЙ» буде надалі вести свою діяльність та планує збільшити обсяг прибуткових операцій за рахунок надання коштів у кредит та нарахування відсотків, щоб досягти більших прибутків в 2026 р

Директор ТОВ «ФК «ФАСТПЕЙ»

Головний бухгалтер

Лобанов О.В.
Погудіна Л.І.