ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НЕЗАЛЕЖНІ ФІНАНСИ»

Фінансова звітність

за І півріччя, що закінчилось 30 червня 2026 року

Звіт про фінансовий стан

станом на 30 червня 2026 року
(в тисячах гривень)

	Примітки	*30.06.2026*	*31.12.2025*
Необоротні активи			
Нематеріальні активи	7.2	2 613	632
Незавершені капітальні інвестиції	7.3		1 387
Основні засоби	7.1	197	188
Всього необоротні активи		**2 810**	**2 207**
Оборотні активи			
Кредити видані	7.4	126 918	115 703
Інші поточна дебіторська заборгованість	7.4	2 903	5 039
Аванси видані	7.4	508	687
Витрати майбутніх періодів		233	11
Гроші та їх еквіваленти	7.6	7 530	2 877
Всього оборотні активи		**138 092**	**124 317**
Всього активи		**140 902**	**126 524**
Капітал			
Зареєстрований капітал	7.7	13 000	13 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		36 757	26 414
Всього капітал		**49 757**	**39 414**
Поточні зобов'язання і забезпечення			
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	7.8	6 528	4 568
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	7.8	1 669	1 857
у тому числі з податку на прибуток	7.8	*1 591*	*1 768*
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	7.8	75	85
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками в оплати праці	7.8	262	299
Поточні забезпечення	7.8	1 097	750
Кредити отримані	7.8	81 485	79 528
Зобов'язання з оренди		29	23
Всього поточні зобов'язання і забезпечення	7.8	**91 145**	**87 110**
Всього зобов'язання та власний капітал		**140 902**	**126 524**

Директор **О.В.ГРИЦЕНКО**

Головний бухгалтер **А.М.ЄФІМЕНКО**

Звіт про фінансові результати та інший сукупний дохід
за І півріччя, що закінчилося 30 червня 2026 року

(в тисячах гривень)	***Примітки***	***І півріччя 2026 року***	***І півріччя 2025 року***
Процентні доходи за кредитними договорами	7.9	8 570	7 734
Комісійні доходи за кредитними договорами	7.9	184 659	172 505
Доходи від нарахованої неустойки за простроченою заборгованістю за наданими кредитами	7.9	78 015	84 883
Доходи від продажу КП	7.9	16 868	14 453
Інші операційні доходи	7.9	21	
Адміністративні витрати	7.10	(4 017)	(2 061)
Витрати на збут	7.10	(58 817)	(26 242)
Інші операційні витрати	7.10	(180 364)	(182 125)
Витрати на формування резервів	7.10	(22 977)	(59 937)
Прибуток від операційної діяльності		**21 938**	**9 210**
Фінансові витрати		(8 147)	(2 804)
Прибуток до оподаткування		**13 791**	**6 406**
Витрати з податку на прибуток	**7.11**	**(3 448)**	**(1 601)**
Чистий прибуток	**7.12**	**10 343**	**4 805**
Інший сукупний дохід		-	-
Всього сукупний дохід		**10 343**	**4 805**

Директор **О.В.ГРИЦЕНКО**

Головний бухгалтер **А.М.ЄФІМЕНКО**

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за І півріччя, що закінчилося 30 червня 2026 року

(у тисячах гривень)	*Примітки*	*І півріччя 2026 року*	*І півріччя 2025 року*
Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Отриманий процентний та інший дохід		138 161	115 724
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках		15	-
Надходження від боржників неустойки		10 109	9 804
Надходження фінансових установ від повернення позик		235 759	190 066
Інші надходження		226	161
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)		(51 723)	(21 041)
Витрачання на оплату праці		(5 856)	(4 046)
Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи		(1 659)	(1 154)
Витрачання на оплату зобов'язань податків і зборів		(5 428)	(4 040)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток		(3 625)	(2 808)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів		(1 803)	
Витрачання фінансових установ на надання позик		(308 132)	(282 064)
Інші витрачання		(641)	(241)
Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності		**10 831**	**3 169**
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від отриманих відсотків		-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		**-**	**-**
Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від власного капіталу		-	-
Отримання позик		2 000	-
Витрачання на сплату відсотків		(8 178)	(2 803)
Інші платежі		-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		**(6 178)**	**(2 803)**
Чистий рух грошових коштів за звітний період		**4 653**	**366**
Залишок коштів на початок року		2 877	1 732
Вплив змін валютних курсів на залишок коштів		-	-
Залишок коштів на кінець звітного періоду	**7.6**	**7 530**	**2 098**

Директор **О.В.ГРИЦЕНКО**

Головний бухгалтер **А.М.ЄФІМЕНКО**

Звіт про зміни у власному капіталі
за І півріччя, що закінчилося 30 червня 2026 року
(в тисячах гривень)

	Примітки	Зареєстрований капітал	Нерозподілений прибуток	Всього капітал
Залишок на 1 січня 2026 року		**13 000**	**26 414**	**39 414**
Чистий прибуток за І півріччя 2026 року	7.7		10 343	10 343
Залишок на кінець І півріччя 2026 року		**13 000**	**36 757**	**49 757**

Директор **О.В.ГРИЦЕНКО**

Головний бухгалтер **А.М.ЄФІМЕНКО**

Звіт про зміни у власному капіталі
за І квартал, що закінчилося 30 червня 2025 року
(в тисячах гривень)

	Примітки	Зареєстрований капітал	Нерозподілений прибуток	Всього капітал
Залишок на 1 січня 2025 року		**13 000**	**10 223**	**23 223**
Чистий прибуток за І півріччя 2025 року	7.7		4 805	4 805
Залишок на кінець І півріччя 2025 року		**13 000**	**15 028**	**28 028**

Директор **О.В.ГРИЦЕНКО**

Головний бухгалтер **А.М.ЄФІМЕНКО**

1. Загальна інформація

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Незалежні фінанси», скорочена назва ТОВ «ФК «Незалежні Фінанси», надалі Товариство, зареєстроване 21.09.2021 р., номер запису про включення відомостей про юридичну особу 1006610200000017911.

Товариство є професійним учасником ринків фінансових послуг України та має Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ФК №В0000507 від 28.01.2022 р. Дата прийняття та номер рішення про видачу свідоцтва: 28.01.2022 р. №21/198-рк.

Право Товариства надавати фінансові послуги засвідчується ліцензією від 28.01.2022 р., виданою Національним банком України на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту та на надання послуг з факторингу, на підставі Рішення НБУ від 28.01.2022 р. №21/199-рк, переоформлених Національним банком України (дата переоформлення 29.03.2024 р.) відповідно закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» на ліцензію на діяльність фінансової компанії з правом надання послуг – факторинг, надання коштів та банківських металів у кредит, яка є чинною та безстроковою.

На виконання вимог статті 75 Закону України "Про адміністративну процедуру" 28.05.2025 року Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг прийняв рішення № 21/540-рк "Про надання погодження ТОВ"ФК "НЕЗАЛЕЖНІ ФІНАНСИ" зміни обсягу ліцензії (звуження) на діяльність фінансової компанії". Відповідне рішення прийняте на підставі заяви Товариства від 09.05.2025 року про звуження обсягу ліцензії на діяльність фінансової компанії(виключення з такої ліцензії фінансової послуги: факторинг), поданої до НБУ.

Код ЄДРПОУ 44620708.

Місцезнаходження: Україна, 03038, місто Київ, Грінченка Миколи, буд.4.

Телефон:(044)337-03-37.

Основний вид діяльності Товариства за КВЕД: 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.

Розмір зареєстрованого статутного капіталу 13 000 000,00 грн. (тринадцять мільйонів грн. 00 коп.) Статутний капітал був сформований грошовими коштами в 2021-2024 роках.

Протоколом загальних зборів №8 від 31.03.2023 року розмір статутного капіталу збільшено до 5 500 000,00 грн. (п'ять мільйонів п'ятсот тисяч грн. 00 коп.). За даним протоколом в 1 півріччі 2023 року на розрахунковий рахунок Товариства внесені 240 000,00 (двісті сорок тисяч грн. 00 коп.)

Протоколом загальних зборів №13 від 17.07.2023 року розмір статутного капіталу збільшено до 9 000 000,00 грн. (дев'ять мільйонів грн. 00 коп.) За даним протоколом в другому півріччі 2023 року на розрахунковий рахунок Товариства внесені 3 760 000,00 (Три мільйони сімсот шістдесят тисяч грн. 00 коп.)

Рішенням №22 від 13.06.2024 року розмір статутного капіталу збільшено до 13 000 000,00 грн. (Тринадцять мільйонів грн. 00 коп.) За даним рішенням в першому півріччі 2024 року на розрахунковий рахунок Товариства внесені 4 000 000,00 (Чотири мільйони грн. 00 коп.).

Схематичне зображення структури власності ТОВ «ФК «НЕЗАЛЕЖНІ ФІНАНСИ»

станом на 30.06.2026р.



Відомості про розподіл статутного капіталу Товариства на звітну дату 30.06.2026 року:

Учасник (назва)	Частка в статутному капіталі, грн.	Частка в статутному капіталі, %
Гриценко Олександр Вікторович, реєстраційний номер платника податків 2976420390	13 000 000,00	100%
Всього	13 000 000,00	100%

Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) – Громадянин України **Гриценко Олександр Вікторович**, місце проживання зареєстроване за адресою: Україна, місто Київ, вул. Дніпровська Набережна, будинок 3, кв. 61.

Вищим органом управління Товариством є Загальні збори учасників. Загальне керівництво Товариством здійснює Директор, який призначається Загальними зборами учасників.

Директор з 11 квітня 2023 по теперішній час – Гриценко Олександр Вікторович.

Загальна чисельність штату Товариства складає:

станом на 30 червня 2026 року - 32 особа;

станом на 30 червня 2025 року – 30 особа.

2. Операційне середовище

2026 рік - рік продовження повномасштабної війни росії проти України. Цей фактор є основним драйвером, який впливає на операційне середовище. Війна на території держави – це, як правило, економічний колапс. Та Україна до останнього часу доводила, що зможе вистояти економічно і фінансово. Вистояла банківська система, уряд продовжував платити пенсії та зарплати, гривня девальвувала, але не втратила ролі головного засобу платежу.

Ці події або умови вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і як наслідок може виникнути ситуація, за якої Товариство не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

Макроекономіка

ВВП

Українська економіка завершила другий квартал 2026 року відновлювальним зростанням. Реальний ВВП України у червні 2026 року зріс на 0,8% порівняно з аналогічним періодом минулого року. Загалом за підсумками другого кварталу аналітики оцінюють зростання реального ВВП на рівні 0,6%.

Ділові очікування

Бізнес у червні вчетверте поспіль надав позитивні оцінки результатів власної економічної діяльності, поліпшивши їх у річному вимірі. Водночас стримуючими чинниками залишалися подальше руйнування виробничих потужностей, логістики та енергетичної інфраструктури, збільшення витрат бізнесу на оплату праці на тлі дефіциту кваліфікованих кадрів, а також незначне посилення інфляційних і курсових очікувань.

Згідно з даними НБУ, Індекс очікувань ділової активності (ІОДА) у червні 2026 року становив 50.4 порівняно з 52.1 у травні 2026 року (у червні 2025 року – 50.0). Це знаковий показник, оскільки значення вище 50 пунктів свідчить про переважання позитивних очікувань над негативними.

Монетарний та фінансовий сектори

Облікова ставка

За підсумками першого півріччя 2026 року фінансовий сектор України зафіксував абсолютні максимуми кредитування за ключовими програмами. Усі сегменти роздрібного кредитного портфеля зростають близькими темпами, передусім завдяки стійкому споживанню та подальшому приросту доходів населення.

Водночас монетарна політика відзначилася стабілізацією курсу та збереженням облікової ставки на рівні 15% річних. Це було зроблено для підтримки привабливості гривневих інструментів та стабілізації курсу, хоча регулятор допускає її підвищення у разі посилення цінового тиску.

Гривня

Поступова девальвація гривні у 2026 році стала закономірним наслідком об'єктивних макроекономічних викликів. НБУ активно стримував девальваційний тиск за рахунок безпрецедентних інтервенцій на міжбанку. Через високий дефіцит торговельного балансу регулятор витратив на продаж валюти понад $11,7 млрд за квітень–червень, що повністю утримало курсові коливання в рамках керованої гнучкості.

У 2026 році, попри те, що НБУ дотримується стратегії зближення курсів , на валютному ринку спостерігалося певне розширення розриву (спреду) між офіційним курсом НБУ та готівковим ринком. Це стало наслідком різкого зростання попиту на валюту з боку населення.

Інфляція

За даними Держстату та НБУ, у першому півріччі 2026 року споживчі ціни демонстрували різноспрямовану динаміку. Загальна річна інфляція навесні сягнула пікових 8,6% у квітні, після чого почала сповільнюватися, досягнувши 7,2% у річному вимірі за підсумками червня. Водночас базовий індекс цін безперервно зростав, досягнувши 8,1% у червні.

Міжнародні резерви

Міжнародні резерви України станом на 1 липня 2026 року становили $51,3 млрд. За підсумками першого півріччя вони забезпечують достатній рівень для збереження стійкості валютного ринку країни.

Фіскальний сектор

Бюджет

Фіскальний сектор України у 2026 році продемонстрував зростання надходжень від податку на доходи фізичних осіб (ПДФО), при цьому загальний бюджет зберіг високу залежність від зовнішнього фінансування для покриття видатків на оборону.

В надзвичайних умовах ведення господарської діяльності в період дії режиму воєнного стану на території України керівництво продовжує докладати зусиль для виявлення, управління та пом'якшення ризиків, які впливають на діяльність Товариства.

Однак міра такого впливу наразі не може бути достовірно визначена. Керівництво ретельно стежить за поточним станом розвитку подій і вживає необхідних заходів для послаблення впливу негативних чинників.

3. Загальні основи формування фінансової звітності

3.1 Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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. 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 оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

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

3.2 Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

3.3 Припущення про безперервність діяльності

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 в провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

3.4 Звітний період фінансової звітності

Фінансова звітність сформована за І півріччя 2026 року: з 01 січня 2026 року по 30 червня 2026 року.

Ця фінансова звітність затверджена до випуску 27 липня 2026 року.

4. Суттєві положення облікової політики

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».

Згідно з вимогами МСФЗ Товариством самостійно визначаються конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практики, що застосовуються при складанні та поданні фінансової звітності, які складають його облікову політику та ґрунтуються на вимогах МСФЗ. Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, управлінський персонал Товариства застосовує судження під час розробки та застосування облікової політики.

Згідно з МСБО 1 «Подання фінансової звітності» Товариство веде облік і подає операції та інші події відповідно до їхнього змісту та економічної сутності, а не тільки їхньої юридичної форми. Складання фінансової звітності вимагає від керівництва оцінок і припущення, що впливають на суми, відображені у фінансовій звітності та примітках до неї. Ці оцінки ґрунтуються на інформації, наявній на звітну дату.

4.1 Загальні положення щодо облікових політик

4.1.1 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 керівником Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

4.1.2 Форма та назви фінансових звітів

Ця квартальна фінансова звітність містить всю інформацію і дані, що підлягають розкриттю в квартальній фінансовій звітності, і має розглядатися із квартальною фінансової звітністю Товариства за І півріччя 2026 року, складеної у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

4.1.3 Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно з МСФЗ та Звіт про сукупний дохід передбачає надання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основаною на методі «характеру витрат», згідно з яким Товариство об'єднує витрати у прибутку або збитку згідно з їх і не перерозподіляє їх за функціями в межах Товариства.

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 формуються на підставі облікових записів Товариства.

4.2 Облікові політики щодо фінансових інструментів

4.2.1 Фінансові інструменти. Основні методи оцінок

Фінансові інструменти обліковуються відповідно до МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання" і МСФЗ 9 «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. Згідно з МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання тоді, коли стає стороною контрактних положень щодо цього інструмента.

4.2.2 Первісне визнання фінансових активів

Всі операції із придбання та продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (договори «звичайної» купівлі-продажу), визнаються на

дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Товариство зобов'язується придбати або продати фінансовий актив.

Оцінка та облік фінансових інвестицій здійснюється за кожною фінансовою інвестицією .

У період між датою укладення угоди та датою розрахунків Товариство враховує зміни справедливої вартості придбаного або отриманого активу на підставі тих же принципів, які використовуються для інших активів даної категорії. Прибуток або збиток при первісному визнанні виникає лише тоді, коли є різниця між справедливою вартістю та ціною операції (угоди), підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або метод оцінки, який у якості базових даних використовує лише дані з відкритих ринків.

Класифікація фінансових активів визначається при першому визнанні, та залежить від намірів Товариства стосовно фінансових інструментів (стратегія володіння).

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю (боргові активи) при одночасному дотриманні двох умов: мета полягає в утриманні фінансових активів для отримання грошових потоків, передбачених договором; передбачені договором потоки грошових коштів являють собою виплати основної суми, відсотків, комісії та інших платежів згідно договору.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід при одночасному дотриманні двох умов: мета передбачає як отримання грошових потоків, передбачених договором, так і отримання грошових потоків від продажу фінансового активу (змішана, консервативно-спекулятивна модель); передбачені договором потоки грошових коштів являють собою виключно виплати основної суми і відсотків на непогашену суму основного боргу.

Фінансовий актив повинен оцінюватися за справедливою вартістю через прибуток або збиток за винятком тих випадків, коли він оцінюється за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. При первісному визнанні Товариство має право призначити фінансовий актив як такий, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання, що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

4.2.3 Перекласифікація фінансових активів

У разі зміни бізнес-моделі по управлінню фінансовим активом Товариство може перекласифікувати даний актив. Застосування перекласифікації проводиться перспективно, тобто без перерахунку відображених раніше прибутків та збитків, і лише на перше число нового звітного періоду. Проведення перекласифікації допускається, якщо зміни бізнес-моделі або стратегії володіння фінансовим активом встановлені в результаті внутрішніх або зовнішніх обставин та є суттєвими для Товариства, такі зміни мають проводитись за виключних обставин та проводитись лише на перше число нового звітного періоду.

4.2.4 Первісне визнання фінансових зобов'язань

Товариство класифікує всі фінансові зобов'язання як оцінювані за амортизованою вартістю, за винятком:

- фінансових зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю через Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід). Такі зобов'язання, включаючи зобов'язання, призначені для торгівлі, і похідні фінансові інструменти, оцінюються за справедливою вартістю;
- зобов'язань з надання кредитів за ставками, нижчими від ринкових.

Товариство може при первісному визнанні прийняти рішення класифікувати фінансове зобов'язання за справедливою вартістю через Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), без можливості зміни цієї класифікації в майбутньому, в тих випадках, коли:

- така класифікація істотно зменшує невідповідності в оцінці або визнання; або управління групою фінансових зобов'язань або фінансових активів і зобов'язань здійснюється, і їх ефективність оцінюється на основі їх справедливої вартості відповідно до документально оформленою стратегією Товариства з управління ризиками або інвестиційної стратегією;
- інструмент є гібридним договором, що включає один або кілька вбудованих похідних інструментів.

4.2.5 Подальша оцінка

Після первісного визнання, всі фінансові активи та зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, і всі доступні для продажу фінансові активи оцінюються за справедливого вартістю, за винятком тих інструментів, справедливу вартість яких неможливо достовірно визначити. Ці

інструменти обліковуються за вартістю їх придбання, за вирахуванням витрат на укладання угоди та збитків від знецінення.

Короткострокова дебіторська і кредиторська заборгованість не дисконтується.

Прибуток або збитки, що виникають в результаті змін справедливої вартості фінансових інструментів, що обліковуються за справедливого вартістю через прибуток або збиток, відображається у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід). Різниці, що виникають у зв'язку із змінами у справедливій вартості фінансових інструментів, наявних для продажу, визнаються через нерозподілений прибуток у капіталі.

Облік модифікацій змін фінансових зобов'язань. Згідно з МСФЗ 9 ефект від модифікацій, тобто зміни договірних умов, визнається у складі прибутку або збитку в момент модифікації шляхом коригування балансової вартості зобов'язання.

4.2.6 Знецінення фінансових активів

Порядок знецінення, реалізований у МСФЗ, застосовується до фінансових активів, що обліковуються:

- за амортизованою вартістю за моделлю ефективної ставки відсотка;
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (крім інвестицій у часткові інструменти).

На кожну звітну дату Товариство відповідно до вимог МСФЗ визнає резерв під очікувані кредитні збитки по фінансовим активам. Резерв під очікувані кредитні збитки, які можуть статися в майбутньому, навіть з мінімальною ймовірністю, створюється з моменту первісного визнання активу.

Порядок створення та подання резерву у фінансовій звітності відрізняється залежно від того, як обліковується фінансовий актив – за амортизованою чи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Якщо фінансовий актив обліковується за амортизованою вартістю, оціночний резерв під очікувані кредитні збитки створюється за рахунок прибутків і збитків і зменшує балансову вартість фінансового активу у Звіті про фінансовий стан.

Якщо фінансовий актив обліковується за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, оціночний резерв під очікувані кредитні збитки також створюється за рахунок прибутків і збитків, але відноситься до власного капіталу (через інший сукупний дохід).

4.2.7 Знецінення нефінансових активів

Нефінансові активи, за винятком відкладених податків, оцінюються на кожну звітну дату на наявність ознак знецінення. Сума очікуваного відшкодування нефінансових активів визначається як найбільша з їх справедливої вартості за вирахуванням витрат з продажу та вартості їх використання.

Будь-який відновлений збиток від знецінення відновлюється, тільки в тій мірі, в якій балансова вартість активу не перевищить балансову вартість, яка була б визначена, за вирахуванням амортизації, якби збиток від знецінення не був визнаний.

4.2.8 Припинення визнання фінансових активів

Товариство припиняє визнання фінансових активів, коли активи погашені або права на грошові потоки від них іншим чином закінчилися або коли Товариство передало права на грошові потоки від фінансових активів або уклала угоду щодо передачі.

При передачі фінансового активу Товариство визначає, чи відбулася при цьому передача ризиків і вигід, пов'язаних з володінням активом. Якщо передача ризиків і вигід, пов'язаних з володінням активом, сталася, Товариство припиняє визнання фінансового активу. У разі, коли зберігаються практично всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням фінансовим активом, то визнання фінансового активу продовжується.

У разі, коли Товариство і не зберігає, і не передає всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, то необхідно визначити, чи зберігається контроль над фінансовим активом. Коли контроль не зберігається, Товариство припиняє визнання фінансового активу. Якщо контроль зберігається, Товариство продовжує визнавати актив в розмірі своєї подальшої участі в даному фінансовому активі.

4.2.9 Припинення визнання фінансових зобов'язань

Товариство не включає фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) до Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), коли таке фінансове зобов'язання погашено, тобто коли договірне зобов'язання виконано, анульовано або його термін минув.

У цьому випадку різниця між балансовою вартістю погашеного або переданого фінансового зобов'язання (або частини фінансового зобов'язання) і сплаченої винагороди, включаючи передані негрошові активи або прийняті зобов'язання визнається у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід). При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або у випадку внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, визнання первісного зобов'язання припиняється, а нове зобов'язання відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

4.2.10 Оцінка очікуваних кредитних збитків

Товариство визначає порядок оцінки розміру кредитного ризику за кредитними операціями (далі - кредитний ризик) у внутрішніх нормативних документах.

Підходи, зазначені у внутрішніх документах, ґрунтуються на принципах і рекомендаціях Базельського комітету з банківського нагляду, включаючи застосування компонентів кредитного ризику (EAD - експозиція під ризиком, PD - імовірність дефолту боржника/контрагента, LGD - втрати в разі дефолту).

Товариство визначає кредитний ризик за активом починаючи з дня його визнання в бухгалтерському обліку до дня припинення такого визнання. Розраховується резерв за кредитними операціями станом на перше число кожного місяця, наступного за звітним згідно внутрішніх нормативних документів, затверджених Товариством та МСФЗ 9.

4.3 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з коштів на поточних рахунках у банках.

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

Грошові кошти можуть утримуватися, а операції з ними проводитися в національній валюті. Іноземна валюта - це валюта інша, ніж функціональна валюта України - гривня.

Грошові кошти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Подальша оцінка грошових коштів здійснюються за амортизованою собівартістю.

4.4 Дебіторська заборгованість

Первісна вартість дебіторської заборгованості

Товариство торговельну дебіторську заборгованість, заборгованість з виданих позик та іншу монетарну дебіторську заборгованість, що виникає в результаті договірних відносин Товариства, визначає та обліковує як фінансовий актив за МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», а немонетарну за правилами, передбаченими для очікуваних до отримання активів.

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти або інші цінності. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Подальша оцінка дебіторської заборгованості

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю. Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом.

4.5 Зобов'язання. Кредити банків

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.

Первісно кредити банків визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції.

У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю за методом ефективної ставки відсотку, та будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень із використанням ефективної ставки відсотка.

4.6 Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

4.6.1 Визнання та оцінка основних засобів

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

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю.

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

4.6.2 Подальші витрати

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

4.6.3 Амортизація основних засобів

Амортизація основних засобів призначена для списання суми, що амортизується, впродовж терміну корисного використання активу і розраховується з використанням прямолінійного методу. Амортизація основних засобів починається нараховуватися з місяця, наступного за місяцем вводу в експлуатацію.

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.

Строки корисного використання груп основних засобів подано таким чином:

Групи	Мінімальний строк корисного використання, років
група 4 - машини та обладнання	5
З них:	
електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми (крім програм, витрати на придбання яких визнаються роялті, та/або програм, які визнаються нематеріальним активом), інші інформаційні системи, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (в тому числі стільникові), мікрофони і рації, вартість яких перевищує 20000 гривень	2
група 6 - інструменти, прилади, інвентар, меблі	4

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

4.6.4 Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу з використанням щорічної норми 50%. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав. Амортизація нематеріальних активів, строк корисного використання яких встановити неможливо - не відбувається, такі активи утримуються на балансі за справедливою вартістю, з можливою переоцінкою раз на 5 років, якщо керівництво Товариства має професійне судження в необхідності проведення такої переоцінки.

4.6.5 Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

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

4.7 Облікові політики щодо оренди

На дату початку оренди Товариство визначає чи є угода орендною та визнає актив з права використання та орендне зобов'язання. У випадку невизнання активу з права користування короткострокової оренди чи оренди, за якою орендований актив є малоцінним, Товариство на дату початку оренди оцінює і визнає на балансі актив у формі права користування за первісною вартістю, що включає:

- величину первісної оцінки зобов'язання з оренди;
- орендні платежі на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих стимулюючих платежів з оренди;
- будь-які початкові прямі витрати, понесені орендарем, включаючи мотиваційні виплати при укладанні договорів оренди з фізичними особами;

оцінку витрат, які будуть понесені при демонтажі і переміщенні базового активу, відновленні ділянки, на якому він розташовується, або відновлення базового активу до стану, яке вимагається згідно з умовами оренди, за винятком випадків, коли такі витрати понесені для виробництва запасів. Товариство такі витрати визнає у складі первісної вартості активу в формі права користування в момент виникнення у неї зобов'язання щодо таких витрат.

4.7.1 Первісна оцінка зобов'язань

На дату початку оренди Товариство оцінює зобов'язання з оренди з поступовим зниженням вартості орендних платежів, які ще не здійснені на цю дату. Орендні платежі дисконтуються з використанням процентної ставки, закладеної в договорі оренди, якщо така ставка може бути легко визначена. Якщо таку ставку визначити неможливо, Товариство використовує середню відсоткову ставку за кредитами банків за звітний рік. За відсутності кредитив береться ставка, за якою Товариство могло отримати кредити звітному чи попередньому календарному році за результатами переговорів. Якщо кредити не отримувались і не планувались до отримання, то береться середня з початку поточного року процентна ставка за довгостроковими кредитами банку в національній валюті для суб'єктів господарювання, опублікована на офіційному сайті НБУ https://bank.gov.ua/.

На дату початку оренди орендні платежі, які включаються в оцінку зобов'язань з оренди, складаються з:

- фіксованих платежів за вирахуванням будь-яких стимулюючих платежів з оренди до отримання;
- змінних орендних платежів, які залежать від індексу або ставки, початково оцінені з використанням індексу або ставки на дату початку оренди;
- суми гарантованої ліквідаційної вартості;

Подальша оцінка активу в формі права користування. Після дати початку оренди Товариство оцінює актив у формі права користування із застосуванням моделі обліку за первісною вартістю.

Для застосування моделі обліку за первісною вартістю Товариство оцінює актив у формі права користування за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення з коригуванням на переоцінку зобов'язання по оренді в результаті перегляду (індексації) орендної плати.

При амортизації активу в формі права користування, Товариство керується МСБО 16 «Основні засоби». Товариство амортизує актив у формі права користування починаючи від початку місяця, що наступає після укладання договору оренди до більш ранньої з наступних дат: кінець місяця закінчення терміну корисного використання базового активу, що передано в оренду, кінець місяця, в якому припиняється визнання активу в формі права користування, або місяця закінчення строку оренди.

4.7.2 Подальша оцінка зобов'язань

Товариство після дати початку оренди оцінює розрахунки по оренді наступним чином:

- збільшуючи балансову вартість для відображення відсотків по зобов'язанням з оренди;
- зменшуючи балансову вартість для відображення здійснених орендних платежів;
- переоцінюючи балансову вартість для відображення переоцінки або модифікації договорів оренди, або для відображення переглянутих в договірному порядку фіксованих орендних платежів. Відсотки за зобов'язаннями з оренди в кожному періоді протягом терміну оренди визнаються в сумі, яка розраховується з незмінної періодичної процентної ставки на залишок зобов'язання з оренди через використання субрахунку для відображення поточної частини орендних зобов'язань.

Після дати початку оренди Товариство визнає в фінансових витратах (за винятком випадків, коли витрати включаються до балансової вартості іншого активу з використанням інших чинних стандартів) відсотки по зобов'язанням з оренди, а змінні орендні платежі, не включені в оцінку зобов'язання з оренди - у собівартості, адміністративних чи збутових витратах залежно від цільового використання активів аналогічно до витрат з амортизації активів з права користування. Витрати по змінним платежам визнаються в періоді, в якому настає подія або умова, що призводить до здійснення таких платежів.

Чергові виплати з орендної плати (у тому числі з відображенням податкового кредиту з податку на додану вартість в оподатковуваних операціях) відображаються через окремий субрахунок поточних розрахунків за довгостроковими зобов'язаннями.

4.7.3 Переоцінка зобов'язань

Товариство після дати початку оренди переоцінює зобов'язання з оренди лише якщо відбулася модифікація договору оренди, у тому числі:

- зміна розміру орендних платежів;
- зміна строку дії договору оренди;
- зміна предмету оренди;
- зміна порядку розрахунків за договором оренди (строки або черговість виплат);
- зміна планів Товариства щодо строків використання базового активу за погодженням з Орендодавцем;
- у інших випадках, передбачених МСФЗ 16, законом чи договором, коли змінюється балансова оцінка (приведена вартість) орендних платежів за договором.

Товариство орендує офісне приміщення. Актив, що виник за договором оренди, спочатку оцінюється за приведеною вартістю, враховуючи суму первісної оцінки зобов'язання з оренди, будь-які первісні прямі витрати, ануїтетні платежі та ставку залучення додаткових позикових коштів - це ставка, за якою Товариство могла б залучити на аналогічний строк та за аналогічного забезпечення позикові кошти, необхідні для отримання активу вартістю, аналогічною вартості активу у формі права користування в аналогічних економічних умовах, метод обліку за справедливою вартістю. Актив обліковується в складі ОС на рахунку 122. Переоцінка проводиться на кожну звітну дату балансу.

4.8 Облікові політики щодо податку на прибуток

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

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

Відстрочені податкові зобов'язання визначаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, ще підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й

зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

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

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

4.9 Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

4.9.1 Забезпечення

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

Товариство також створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року. Розмір відрахувань до резерву відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися інші об'єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника. У разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

4.9.2 Виплати працівникам

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

Товариство щомісяця формує резерв відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року. Розмір відрахувань до резерву відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися інші об'єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника. У разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

4.10 Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

4.10.1 Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, 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. Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Для фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, процентні доходи відображаються за ефективною ставкою відсотка, що є ставкою, яка точно дисконтує очікувані майбутні надходження протягом очікуваного строку служби фінансового інструменту, до чистої балансової вартості фінансового активу. Відповідно до стандартних умов договору про надання Товариством коштів у позику процентний дохід розраховується із застосуванням процентної ставки, визначеної у договорі, до валової балансової вартості позики у період, коли позика не є простроченою.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

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

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

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

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

4.10.2 Умовні зобов'язання та активи

Товариство не визнає умовні зобов'язання в 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.

5. 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 Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятися 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.

5.1 Припущення про безперервність діяльності

Вплив майбутніх змін, можливість збереження вартості активів, очікувані збитки від фінансових активів, знецінення дебіторської заборгованості тощо може бути суттєвим та впливатиме на фінансовий стан Товариства в найближчому майбутньому.

Товариство не здійснює господарську діяльність та не має активів в росії чи Республіці Білорусь. Дана ситуація значно підвищує можливість Товариства продовжувати свою діяльність та не потрапити під обмеження та санкції .

Товариство не має намірів ліквідуватися або припинити діяльність, хоча невизначеності щодо подій чи умов, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі існують. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку (судження) керівництва стосовно можливого впливу економічних умов на операції та фінансовий стан Товариства та не містить будь-яких коригувань відображених сум, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможним продовжувати свою діяльність та реалізовувало свої активи не в ході звичайної діяльності. Майбутні умови можуть відрізнятися від оцінок керівництва. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які могли б мати місце як результат такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено якщо вони стануть відомими і їх буде можливо оцінити.

Припущення про безперервність діяльності: виходячи з вищевикладеного, керівництво вважає обґрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що Товариство є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

5.2 Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

5.3 Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

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

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

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

Використання різних маркетингових припущень та\або методів оцінки також маже мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

5.4 Податкове законодавство

Податкове, валютне та мите законодавство України може тлумачитись по-різному і часто змінюється. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченнями цього законодавства керівництвом Товариства у зв'язку з діяльністю та операціями в рамках цієї діяльності.

Податкові органи можуть перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів. В результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафи та пені.

5.5 Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

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

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

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність

наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

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

б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань,

доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

6. Застосування нових стандартів та інтерпретацій

Товариство не застосовувало достроково будь-які стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не набрали чинності. Нові чи змінені стандарти та тлумачення, подані далі, не мали значного впливу на фінансову звітність Товариства.

Нижче наведено нові стандарти, поправки та роз'яснення, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату випуску фінансової звітності Товариства. Товариство має намір застосувати ці стандарти, поправки та роз'яснення, якщо застосовується, з дати набрання ними чинності.

МСФЗ (IFRS) 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності»

У квітні 2024 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 18, який замінить собою МСФЗ (IAS) 1 «Подання фінансової звітності». МСФЗ 18 запроваджує нові вимоги щодо подання інформації у звіті про прибутки або збитки, включаючи подання певних підсумкових сум та проміжних підсумкових сум. Крім того, у звіті про прибутки або збитки суб'єкти господарювання повинні подавати всі доходи та витрати з поділом їх на п'ять категорій (перші три з яких є новими): операційні, інвестиційні та фінансові, податки на прибуток та припинена діяльність.

Стандарт містить вимоги до розкриття інформації про показники результатів діяльності, що визначаються керівництвом, проміжні підсумкові суми доходів і витрат, а також нові вимоги до агрегування та дезагрегування фінансової інформації залежно від функції основних фінансових звітів та приміток.

В результаті випуску нового стандарту були внесені поправки з вузькою сферою застосування до МСФЗ (IAS) 7 «Звіт про рух грошових коштів», згідно з якими при застосуванні непрямого методу замість «прибутку або збитку» для визначення грошових потоків від операційної діяльності використовуватиметься «операційний прибуток або збиток». Крім того, поправки скасовують можливість вибору класифікації грошових потоків, що виникають у зв'язку із виплатою дивідендів та відсотків. Також були внесені супутні зміни до деяких інших стандартів.

МСФЗ 18 та відповідні зміни до інших стандартів набирають чинності щодо звітних періодів, що починаються 1 січня 2027 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування за умови розкриття цього факту. МСФЗ (IFRS) 18 буде застосовуватися ретроспективно.

В даний час Товариство працює над визначенням того, який вплив новий стандарт та поправки вплинуть на основні фінансові звіти та примітки до фінансової звітності. За попередньою оцінкою, передбачається, що в результаті прийняття стандарту до фінансової звітності Товариства необхідно буде внести такі суттєві зміни:

- курсові різниці будуть відноситися до тієї ж категорії, в якій будуть відображені відповідні статті доходів та витрат, що призводять до виникнення курсової різниці;
- додасться розкриття нової інформації: (а) показників результатів діяльності, які визначаються керівництвом; (б) певних видів витрат з класифікацією за їх характером, якщо у звіті про прибуток або збиток витрати представлені в операційній категорії за їх призначенням, та (в) звірки по кожному рядку звіту про прибуток або збиток між перерахованими сумами, поданими відповідно до МСФЗ (IFS) 18, і сум;
- отримані та сплачені відсотки будуть відноситися у звіті про рух коштів до інвестиційної та фінансової діяльності відповідно.

МСФЗ (IFRS) 19 «Дочірні підприємства, що не є підзвітними суспільству: розкриття інформації»

У травні 2024 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ 19, яка дозволяє суб'єктам господарювання, які відповідають певним критеріям, застосовувати спрощені вимоги до розкриття інформації, водночас застосовуючи вимоги до визнання, оцінки та подання інформації інших стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ у повному обсязі. Суб'єкт господарювання може застосовувати цей стандарт, якщо на кінець звітного періоду він є дочірньою організацією згідно з визначенням у МСФЗ (IFRS) 10, не є підзвітними суспільству і має материнську організацію (кінцеву або проміжну), яка готує консолідовану фінансову звітність відповідно до стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ доступну для загального використання.

МСФЗ 19 набуде чинності щодо звітних періодів, що починаються 1 січня 2027 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування.

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

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

- роз'яснюють, що визнання фінансового зобов'язання припиняється на «дату розрахунків», та передбачають можливість вибору облікової політики (за дотримання певних умов) для припинення визнання

фінансових зобов'язань, врегулювання яких здійснюється з використанням електронної платіжної системи, до дати розрахунків;

- містять додаткові вказівки щодо того, як слід оцінювати передбачені договором грошові потоки за фінансовими активами з екологічними, соціальними та корпоративними характеристиками (ESG) та аналогічними особливостями;

- уточнюють, що є фінансові активи «без права регресу», а також характеристики інструментів, пов'язаних договором;

- вводять вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками та вимоги до розкриття додаткової інформації для пайових інструментів, класифікованих як оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

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

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

Щорічні удосконалення стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, випуск 11

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

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

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

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

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

- уточнюють, як застосовувати вимоги щодо «споживання для власних потреб» у разі договорів, що входять до сфери застосування;

- змінюють вимоги щодо визначення об'єкта хеджування у відносинах хеджування грошових потоків у разі договорів, що входять до сфери застосування цих поправок;

- додають нові вимоги до розкриття інформації, щоб інвестори могли зрозуміти, який вплив надають ці договори на фінансові результати та грошові потоки суб'єкта господарювання.

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

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

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

7.1 Основні засоби

(у тисячах гривень)	Активи в формі прав користування приміщеннями	Машини та обладнання	Інші основні засоби	**Всього**
Первісна вартість	-	-	**1**	**1**
Залишок на 31.12.2023	-	-	**1**	**1**

Надходження	59		1	60
Вибуття	-	-	-	-
Залишок на 31.12.2024	**59**	**-**	**2**	**61**
Надходження	53	251	27	331
Вибуття	-	-	-	-
Залишок на 31.12.2025	**112**	**251**	**29**	**392**
Надходження	30	81	-	-
Вибуття	112	-	-	-
Залишок на 30.06.2026	**30**	**332**	**29**	**391**

Накопичена амортизація	-	-	**1**	**1**
Залишок на 31.12.2023	-	-	**1**	**1**
Нарахування за рік	41	-	1	42
Вибуло за рік	-	-	-	-
Залишок на 31.12.2024	**41**	**-**	**1**	**42**
Нарахування за рік	53	81	27	161
Вибуло за рік	-	-	-	-
Залишок на 31.12.2025	**94**	**81**	**28**	**204**
Нарахування за рік	118	80	-	-
Вибуло за рік	207	-	-	-
Залишок на 30.06.2026	**5**	**161**	**28**	**194**
Чиста балансова вартість **На 31.12.2023**	-	-	-	-
На 31.12.2024	**19**	-	-	**19**
На 31.12.2025	**18**	**170**	-	**188**
На 30.06.2026	**25**	**172**	-	**197**

Сума повністю замортизованих об'єктів за І півріччя 2026 року становить 197 тис. грн (на 31.12.2025 – 188 тис. грн відповідно)

7.2 Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Товариства складаються з прав на програмне забезпечення, торгові марки та ліцензії.

(у тисячах гривень)	Комп'ютерне програмне забезпечення	**Всього**
Первісна вартість	**28**	**28**
Залишок на 31.12.2023	**28**	**28**
Надходження	41	41
Вибуття	-	-
Залишок на 31.12.2024	**69**	**69**
Надходження	631	631
Вибуття	-	-
Залишок на 31.12.2025	**700**	**700**

Надходження	**2 431**	**2 431**
Вибуття	-	-
Залишок на 30.06.2026	**3 131**	**3 131**
Накопичена амортизація	**3**	**3**
Залишок на 31.12.2023	**3**	**3**
Нарахування за рік	12	12
Вибуло за рік	-	-
Залишок на 31.12.2024	**15**	**15**
Нарахування за рік	53	53
Вибуло за рік	-	-
Залишок на 31.12.2025	**68**	**68**
Нарахування за рік	**450**	**450**
Вибуло за рік	-	-
Залишок на 30.06.2026	**518**	**518**
На 31.12.2023	**25**	**25**
На 31.12.2024	**54**	**54**
На 31.12.2025	**632**	**632**
На 30.06.2026	**2 613**	**2 613**

Основною складовою нематеріальних активів Товариства є програмне забезпечення.

7.3 Незавершені капітальні інвестиції

Станом на 30.06.2026 незавершені капітальні інвестиції переведені до складу нематеріальних активів та введені в експлуатацію:

	30.06.2026	**31.12.2025**
Незавершені капітальні інвестиції	-	1 387
Всього	**-**	**1 387**

Станом на 31.12.2025 року актив перебуває у стадії створення та ще не готовий до використання. У складі незавершених капітальних інвестицій обліковуються витрати на розробку нового веб-сайту Товариства. Витрати капіталізуються відповідно до вимог МСБО 38 «Нематеріальні активи» за умови виконання критеріїв визнання.

7.4 Кредити видані

Кредити видані відображається за мінусом резерву під очікувані кредитні збитки.

(у тисячах гривень)	**30.06.2026**	**31.12.2025**
Кредити видані (тіло)	214 842	194 116
Резерв під очікувані кредитні збитки за виданими кредитами (тіло)	(106 835)	(91 175)
Всього кредити видані (тіло)	**108 007**	**102 941**
Нараховані відсотки за виданими кредитами	10 144	5 703
Резерв під очікувані кредитні збитки на нараховані відсотки	(4 771)	(2 562)
Всього нараховані відсотки за виданими кредитами	**5 373**	**3 141**
Комісія за надані кредити	45 420	40 092
Резерв під комісію за надані кредити	(34 505)	(32 359)

Всього за нарахованою комісією	**10 915**	**7 733**
Нарахована неустойка за прострочену кредитну заборгованість	32 507	28 809
Резерв під нараховану неустойку	(29 884)	(26 921)
Всього за нарахованою неустойкою	**2 623**	**1 888**
Боргові вимоги набуті за договорами факторингу	4	4
Резерв під боргові вимоги набуті за договорами факторингу	(4)	(4)
Всього дебіторська заборгованість за договорами факторингу	-	-
Всього кредити видані	**126 918**	**115 703**

7.5 Інша дебіторська заборгованість

	30.06.2026	**31.12.2025**
Розрахунки з постачальниками та підрядниками	508	687
Розрахунки з клієнтами, в т.ч. по розрахункам з екваєрами	2 897	5 039
Витрати майбутніх періодів	233	11
Проценти за користування залишком грошових коштів на рахунку	6	
Всього	**3 644**	**5 737**

7.6 Грошові кошти

Показник	**30.06.2026**	**31.12.2025**
АТ «Сенс Банк»	7 335	2 300
ПАТ «ПРИВАТБАНК»	182	562
АТ «ВСТ БАНК»	13	15
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	**7 530**	**2 877**

Станом на 30.06.2026 року гроші та їх еквіваленти зберігаються в національній валюті на банківських рахунках Товариства. Обмеження права Товариства на користування грошовими коштами у 2026 році не було.

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

Кредитний ризик по залишкам грошових коштів визначений як низький. Враховуючи той факт, що строк розміщення коштів на поточних рахунках є короткостроковий (до 3-х місяців), очікуваний кредитний збиток визнаний Товариством при оцінці цього фінансового активу становить «0».

7.7 Власний капітал

Розмір статутного капіталу станом на 30.06.2026 року складає 13 000 тис. грн.

Рішенням №22 від 13.06.2024 року розмір статутного капіталу збільшено до 13 000 000,00 грн. (Тринадцять мільйонів грн. 00 коп.). За даним рішенням в першому півріччі 2024 року на розрахунковий рахунок Товариства внесені 4 000 000,00(Чотири мільйони грн. 00 коп.).

Засновники	**30.06.2026**		**31.12.2025**	
Гриценко Олександр Вікторович	100%	13 000	100%	13 000
Всього	**100%**	**13 000**	**100%**	**13 000**

Прибуток у складі власного капіталу Товариства:

Показник	**30.06.2026**	**31.12.2025**
На початок періоду	26 414	10 223
Чистий фінансовий результат за період	10 343	16 191
На кінець періоду	**36 757**	**26 414**

Власний капітал ТОВ "ФК НЕЗАЛЕЖНІ ФІНАНСИ " станом на 30.06.2026р. становить 49 757 тис.грн. та представлений статутним капіталом та фінансовим капіталом, що існує у вигляді нерозподіленого прибутку.

Власний капітал фінансової компанії, до ліцензії якої включено право на надання одного (єдиного) виду фінансових послуг - надання коштів та банківських металів у кредит, є достатнім, якщо його розмір не менший ніж 10 мільйонів гривень.

Норматив левериджу Товариства на 30.06.2026 року становить 43,2%, при нормативному значенні нормативу левериджу не менше ніж три відсотки.

ТОВ «ФК «НЕЗАЛЕЖНІ ФІНАНСИ» дотримується нормативних вимог щодо розміру й структури власного капіталу, встановлених Положенням про пруденційні вимоги до фінансових компаній затверджених Постановою Правління Національного банку України 27 грудня 2023 року № 192.

7.8 Поточні зобов'язання

Станом на 30.06.2026 року поточні зобов'язання Товариства становлять 91 145 тис. грн.

Поточні зобов'язання та забезпечення представлені наступним чином:

Нефінансові зобов'язання:	**30.06.2026**	**31.12.2025**
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	6 528	4 568
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1 669	1 857
у т.ч. з податку на прибуток	*1591*	*1768*
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	75	85
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	*262*	299
Поточні забезпечення	1 097	750
Інше (виплати за виконавчими листами)	-	-
Всього:	**9 631**	**7 559**

Інші поточні зобов'язання складаються з:

	30.06.2026	**31.12.2025**
Фінансові зобов'язання:		
Поточні зобов'язання за отриманими кредитами в тому числі:		
- основна сума кредиту	80 125	78 125
- нараховані відсотки	1 360	1 403
Поточні зобов'язання по оренді	29	23
Всього:	**81 514**	**79 551**

7.9 Дохід

Показник	30.06.2026	30.06.2025
Процентні та комісійні доходи від надання кредитних послуг	193 229	180 239
Дохід від продажу КП, неустойки та інші.	94 863	99 336
Доходи від залишку на рахунку	21	
Всього	**288 113**	**279 575**

7.10 Витрати

Адміністративні витрати представлені наступним чином:

	30.06.2026	30.06.2025
Витрати на оплату праці	(2 520)	(1 356)
Соціальні нарахування	(540)	(296)
Амортизація	(530)	(51)
Витрати на послуги аудитора	(150)	(120)
Роялті	(100)	(120)
Комісії банків	(75)	(27)
IT послуги з обслуговування ПЗ	(35)	(32)
Інші витрати	(34)	(26)
Оренда приміщення	(29)	(32)
Навчання персоналу	(3)	-
Послуги зв'язку (інтернет, інше)	(1)	(1)
Всього	**(4 017)**	**(2 061)**

Витрати на збут представлені наступним чином:

	30.06.2026	30.06.2025
Витрати на маркетинг та рекламу	(35 410)	(5 633)
Інформаційні послуги (скоринг та СМС повідомлення)	(11 118)	(9 729)
Витрати на оплату праці	(5 352)	(4 065)
Консультаційні послуги з обслуговування ПЗ	(3 013)	(1 819)
Соціальні нарахування	(1 129)	(899)
Винагороди платіжним системам	(1 988)	(3 017)
Послуги зв'язку (інтернет, інше)	(435)	(588)
Інші витрати на збут	(173)	(492)
Обслуговування та підтримка сайтів	(147)	-
Витрати на комісійну винагороду продавцям, торгівельним агентам	(52)	-
Всього	**(58 817)**	**(26 242)**

Розмір інших операційних витрат за І півріччя 2026 рік становить 203 341 тис. грн.

	30.06.2026	30.06.2025
Витрати на формування резервів	(22 977)	(59 937)
Інші операційні витрати	(180 364)	(182 125)
Всього	**(203 341)**	**(242 062)**

7.11 Податок на прибуток

В 2026 році ставка податку на прибуток для Товариства складала 25%.

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

	30.06.2026	30.06.2025
Поточний податок на прибуток	3 448	1 601
Включено до Звіту про фінансові результати, в тому числі:		
поточний податок на прибуток	**3 448**	**1 601**

7.12 Чистий прибуток (збиток)

За результатом діяльності за І півріччя 2026 року Товариство отримало прибутку в розмірі 10 343 тис. грн.

7.13 Розкриття інформації про пов'язані сторони

З метою даної фінансової звітності, сторони вважаються пов'язаними, якщо одна з них має можливість контролювати або значно впливати на фінансові й операційні рішення іншої сторони, як визначено в МСФ4 (IAS) 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони». При рішенні питання про те, чи е сторони пов'язаними, приймається в увагу зміст взаємин сторін, а не тільки їхня юридична форма.

До пов'язаних осіб Товариства станом на звітну дату відносяться:

- учасники, котрі мають частку в Статутному капіталі Товариства;

- кінцевий бенефіціарний власник (контролер) юридичної особи – Громадянин України Гриценко Олександр Вікторович, характер бенефіціарного володіння – пряме володіння, відсоток частки – 100% ТОВ «ФК «Незалежні Фінанси».

- управлінській персонал Товариства.

До управлінського персоналу відносяться: директор з 11.04.2023 – Гриценко Олександр Вікторович.

Операції з пов'язаними особами: виплата заробітної плати управлінському персоналу за І півріччя 2026 року в розмірі – 420 тис. грн.

Операції з пов'язаною особою – керівником Товариства – Гриценко О.В.

Операції з оплати праці	**30.06.2026**	**30.06.2025**
Заборгованість на початок року	0	0
Нараховано заробітної плати	420	340
Виплачено заробітної плати	420	340
Заборгованість на кінець року	0	0

Інших пов'язаних осіб та інших операцій з пов'язаними особами та їх близькими родичами за звітний період Товариство не здійснювано.

8. Управління ризиками

Основними завданнями в діяльності Товариства в частині управління ризиками є уникнення і мінімізація ризиків, пом`якшення їх наслідків, зменшення вразливості Товариства до них, забезпечення досягнення стратегічних цілей Товариства при дотриманні балансу інтересів усіх зацікавлених сторін.

Основними цілями Товариства при управлінні ризиками є:

- забезпечення реалізації стратегії розвитку та ефективного функціонування, у тому числі стосовно ризиків, які бере на себе Товариство у своїй діяльності;
- забезпечення інтересів засновників Товариства;
- забезпечення відповідності внутрішніх нормативних документів Товариства вимогам чинних нормативних актів України.

Система управління ризиками включає в себе інструменти ідентифікації, вимірювання (оцінки) ризиків та інструменти зі зменшення та/або уникнення ризиків.

До інструментів управління відноситься:

система управлінської звітності та моніторингу ключових показників;

- нормативно-методична база та система навчання працівників;
- система лімітів на прийняття рішень.

Основні внутрішні ризики Товариства:

Вразливість до кредитного ризику

Товариство піддається кредитному ризику, який визначається як ризик невизначеності фінансового результату підприємства внаслідок відсутності у позичальників здатності/наміру погашати в обумовлені кредитними договорами терміни основну суму кредиту та нараховані відсотки , ймовірності знецінення кредитів та формування значного обсягу резервів .

Основними цілями управління кредитним ризиком є:

- Попередження ризику.
- Підтримка співвідношення ризик/доходність на певному рівні.
- Мінімізація ризику.

Процес управління кредитним ризиком в Товаристві реалізує наступні принципи: -цілісність (розгляд елементів кредитного ризику як сукупної цілісної системи); структуризація; ефективність (забезпечення стратегічного співвідношення ризик/дохід); регламентованість ; узгодженість; інформованість .

Система управління кредитним ризиком – процес, який послідовно проходить наступні етапи:

- виявлення (ідентифікація) та оцінка ризику ;
- оцінка наслідків настання ризиків і обсягу збитків, що можуть виникнути за відповідними фінансовими інструментами;
- вибір рішень управлінського впливу (управління ризиком);
- реалізація заходів для мінімізації ризику;
- контроль (моніторинг, відповідальність).

За підсумками ідентифікації та оцінки кредитного ризику приймається рішення в частині управління кредитним ризиком.

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

	30.06.2026	**31.12.2025**
Кредити видані	126 918	115 703
Грошові кошти і їх еквіваленти	7 530	2 877

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

Контроль рівня кредитного ризику здійснюється за допомогою моніторингу показників чинників ризику, їх динаміки для своєчасного управлінського реагування у разі рантових відхилень значень ризикової позиції від запланованих бюджетних величин.

Вразливість до ризику ліквідності

Ризик ліквідності – це ризик того, що підприємство не зможе виконати свої фінансові зобов'язання, розрахунки за якими здійснюються шляхом передачі грошових коштів або іншого фінансового активу. Розбіжність в термінах погашення активів та зобов'язань потенційно підвищує прибутковість але може також збільшити ризик виникнення збитків.

Процес управління та оцінки ризику ліквідності в Товаристві складається з:

- аналізу ліквідності та коефіцієнтів ліквідності;

- встановлення та перегляду лімітів, в т.ч. моніторингу та контролю встановлених лімітів та оцінки можливих змін;

- управлінських заходів (планування операцій, коригування їх умов).

Підхід Товариства до управління ліквідністю полягає в тому, щоб забезпечити, наскільки це можливо, постійну наявність у підприємства ліквідних коштів, достатніх для погашення своїх зобов'язань в строк, як в звичайних, так і в стресових умовах, не допускаючи виникнення неприйнятних збитків і не піддаючи ризику репутацію Товариства.

Вразливість до цінових ризиків

Ціновим ризиком є ризик того, що вартість фінансового інструмента буде зманюватися внаслідок змін ринкових цін. Ці зміни можуть бути викликані факторами, характерними для окремого інструменту або факторами, які впливають на всі інструменти ринку. Керівництво постійно проводить моніторинг ринкових змін на ціни і своєчасно реагує на зміну кон'юнктури ринку. Ціновий ризик не має значного впливу на діяльність.

Вразливість до ризику грошових потоків

Для мінімізації впливу грошових потоків Товариство періодично визначає обсяг очікуваних грошових потоків.

Вразливість до валютного ризику

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів. Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Товариство не має активів, номінованих в іноземній валюті у загальному обсягу активів.

Вразливість до операційного ризику.

Операційний ризик – це ризик фінансових втрат Товариства внаслідок порушення або неналежної роботи внутрішніх процесів, відмови систем ІТ або зовнішніх подій, як випадкових, так і природних. Зовнішні події, згадані в цьому визначенні, можуть мати людське або природне походження. Зокрема, операційний ризик може бути спричинений недоліками управління, процесів обробки інформації, контролю, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилками та несанкціонованими діями співробітників Товариства. Зовнішні події включають в себе (але не обмежуються наступним переліком) повені, пожежі, землетруси у випадках, якщо вони спричиняють вплив на процеси Товариства.

Обліково-реєструючи системи Товариства обладнано системними і програмно-технічними засобами та засобами зв'язку, які запобігають втратам, крадіжкам, несанкціонованому знищенню, викривленню, підробленню, копіюванню інформації і відповідають вимогам національних стандартів.

Вразливість до юридичного ризику

При порушенні або недотриманні законів, положень, розпоряджень тощо у Товариства може виникнути ризик втрати частини доходів, за рахунок сплати штрафних санкцій та адміністративних стягнень, необхідності грошового відшкодування збитків, погіршення репутації та позицій Товариства на ринку.

Управління здійснюється на основі дотримання Товариством вимог нормативно-правових актів законодавства України, державних органів регулювання; відповідності внутрішніх документів Товариства вимогам чинного законодавства; прийнятності відносин із клієнтами у рамках діючого законодавства; проходження документів через обов'язкову юридичну перевірку; постійного контролю всіх судових справ, ініційованих Товариством.

9. Справедлива вартість

Станом на звітні дати у Товариства відсутні активи і зобов`язання, що обліковуються за справедливою вартістю. МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» вимагає розкриття у фінансовій звітності порівняння балансової та справедливої вартості фінансових інструментів. Керівництво вважає, що балансова вартість фінансових інструментів, наявних у Товариства станом на звітні дати, приблизно дорівнює їх справедливій вартості. Зазначена оцінка ґрунтується на тому, що всі фінансові інструменти є короткостроковими, щодо дебіторської заборгованості нараховано адекватний резерв під очікувані кредитні збитки, кредити банків залучені на ринкових умовах. Зазначеній оцінці щодо грошових коштів і кредитів банків відповідає рівень 2 ієрархії джерел справедливої вартості, щодо решти фінансових інструментів – рівень 3 ієрархії джерел справедливої вартості.

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

• Рівень 1 - Цінові котирування активних ринків для ідентичних активів або зобов'язань;

• Рівень 2 - Моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, є прямо або побічно спостерігаються на ринку;

• Рівень 3 - Моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, не є спостережуваними на ринку.

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

10. Умовні активи, умовні зобов'язання

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

Поруки за третіх сторін

Станом на 30.06.2026 Товариство не виступає поручителем за зобов'язаннями перед третіми особами.

Оподаткування

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

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

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

11. Плани щодо безперервної діяльності

Керівництвом Товариства було розглянуто вплив війни та дії режиму воєнного стану та проведена оцінка наявної суттєвої невизначеності, пов`язаної з військовими діями на території України, що тривають та вже спричинили й продовжують спричинювати значні негативні наслідки для економіки.

Цю фінансову звітність підготовлено на основі припущення щодо здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі, що передбачає реалізацію активів і погашення зобов'язань під час звичайної господарської діяльності. Управлінський персонал Товариства не має намірів або потреби ліквідовуватися, чи суттєво звужувати масштаби діяльності.

Економічні наслідки війни станом на 31 грудня 2025 р. не вплинули на бухгалтерській облік та звітність Товариства. Товариство не залежить від російського чи білоруського ринків; відсутні дочірні компанії або активи в росії, білорусі або в зоні бойових дій; відсутні зв'язки з особами, що перебувають під санкціями.

Цей вплив регулярно переглядається, оскільки подальший розвиток, тривалість та вплив війни неможливо передбачити. Товариство повністю дотримується застосовних стандартів бухгалтерського обліку стосовно розгляду подій після звітного періоду та оцінки безперервності діяльності. Товариство розглянуло всю доступну інформацію про вплив цих подій на майбутню діяльність протягом 12 місяців з дати звітності та не виявило невизначеності щодо подальшої безперервної діяльності Товариства.

Пріоритетними завданнями Товариства є забезпечення безперервної роботи, захист співробітників та підтримка клієнтів.

В умовах підвищеної невизначеності щодо потенційних майбутніх економічних сценаріїв в умовах воєнного стану та його впливу на всі сфери життя, Товариство продовжує постійний та регулярний перегляд оцінок, відповідних моделей та підходів для відображення актуальної, доречної та правдивої інформації в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності.

При складанні цієї фінансової звітності враховувалися відомі та оцінювані результати вищезазначених подій на фінансовий стан і результати діяльності Товариства у звітному періоді.

Керівництво проводить постійний оперативний моніторинг діяльності та забезпечує швидке реагування на поточні події та зміну ситуації. Також, оцінюючи можливі сценарії розвитку подій, керівництво оцінює можливі втрати, як прийнятні з точки зору наявного капіталу і необхідності підтримання його на достатньому рівні та такими, що не вплинуть на здатність Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

Однак міра такого впливу наразі не може бути достовірно визначена. Керівництво ретельно стежить за поточним станом розвитку подій і вживає необхідних заходів для послаблення впливу негативних чинників.

12. Події після звітної дати

Після 30 червня 2026 року до дати затвердження керівництвом фінансової звітності не відбувалося подій, які могли б вплинути на фінансовий стан Товариства.

Директор **О.В. ГРИЦЕНКО**

Головний бухгалтер **А.М. ЄФІМЕНКО**

