

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

Суб'єкт господарювання: **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ "УКРГЛОБАЛ-ФІНАНС"**

Ідентифікатор суб'єкта господарювання **41915308**

Стандарт	Код	Фінансові звіти та примітки
IAS1	101000	Звіт про управління
ISA700	104000-2	Звіт незалежного аудитора
IAS1	110000	Загальна інформація про фінансову звітність
IAS1	210000	Звіт про фінансовий стан, поточні/непоточні
IAS1	310000	Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за функцією витрат
IAS1	410000	Звіт про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу, відображені після оподаткування
IAS7	510000	Звіт про рух грошових коштів, прямий метод
IAS1	610000	Звіт про зміни у власному капіталі
IAS1	800100	Примітки - Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу
IAS1	800200	Примітки - Аналіз доходів та витрат
IAS7	800300	Примітки - Звіт про рух грошових коштів, розкриття додаткової інформації
IAS1	800500	Примітки - Перелік приміток

IAS1	800610	Примітки - Перелік суттєвої інформації про облікову політику
IAS1	810000	Примітки - Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ
IAS8	811000	Примітки - Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки
IAS10	815000	Примітки - Події після звітного періоду
IAS29	816000	Примітки - Звітність в умовах гіперінфляції
IAS24	818000	Примітки - Пов'язана сторона
IFRS7	822390-11	Примітки - Характер та рівень ризиків, що пов'язані з фінансовими інструментами
IAS38	823180	Примітки - Нематеріальні активи
IFRS16	832610	Примітки - Оренда
IAS19	834480	Примітки - Виплати працівникам
IAS12	835110	Примітки - Податки на прибуток
IAS7	851100	Примітки - Звіт про рух грошових коштів
IAS1	880000	Примітки - Додаткова інформація

↑

[101000] Звіт про управління

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ "УКРГЛОБАЛ-ФІНАНС"
за 2025 рік

Дата звіту про управління

2025-12-31

Цей Звіт про управління складено відповідно до вимог ст. 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV.

1. Інформація про діяльність та організаційну структуру

Інформація про основну діяльність

64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний); 64.91 Фінансовий лізинг; 64.92 Інші види кредитування.

Мета, цілі та стратегії досягнення цих цілей

Товариство має своїми основними цілями отримання прибутку від надання фінансових послуг.

Організаційна структура та керівництво

Директор Гаразд Марія Юріївна

2. Вплив економічної ситуації на фінансовий стан та результати діяльності

Наприкінці лютого 2022 року розпочалася військова агресія Російської Федерації проти України, у зв'язку з чим, 24 лютого 2022 року Президентом України було видано Указ № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні». Руйнівні наслідки вторгнення Росії в Україну охоплюють всі сфери життя. Економічні наслідки війни можуть вплинути на діяльність Товариства. Після оголошення на території України воєнного стану та початку активної фази бойових дій більша частина бізнесу була фактично паралізована через різноманітні обставини. Починаючи від морального та психологічного шоку до економічного спаду ділової активності та неможливості здійснення діяльності підприємствами. У 2023 році базова інфляція сповільнилася до 4,9%. Стрімке зниження інфляції у 2023 році забезпечили заходи НБУ з підтримання курсової стійкості, що сприяли поліпшенню очікувань, мораторій на підвищення окремих тарифів на житлово-комунальні послуги, достатня пропозиція продуктів харчування, а також зниження світових цін на енергоносії. Очікується збереження помірної інфляції й у 2024 році. Для цього НБУ і надалі проводитиме політику, спрямовану на підтримання стійкості валютного ринку. Однак ризики посилення інфляційного тиску у 2025 році зберігаються, у 2023 році реальний ВВП зріс на 5,3%. Про це свідчать розгорнуті показники, опубліковані Державною службою статистики України. З одного боку, доволі високе зростання ВВП вдалося досягти після глибокого спаду у 2022 році (на 28,8%). З іншого - відновлення економіки в умовах активних бойових дій, високих безпекових ризиків та терористичних атак з боку росіян є значним результатом. Упродовж 2024 року, 2025 року повномасштабна війна продовжувалася, Україна зазнавала ще більших втрат і руйнувань. Зокрема, на початку минулого року тривали обстріли енергетичної інфраструктури та зберігався дефіцит електроенергії. Водночас з другої половини лютого ситуація в енергетиці стабілізувалася, передусім завдяки швидким ремонтам та посиленому захисту ППО. Це разом із високою адаптивністю бізнесу та населення, а також м'якою фіскальною політикою зумовило суттєве скорочення падіння ВВП у I кварталі 2023 року до 10,3% порівняно з 30,6% у IV кварталі 2022 року, а надалі - зростання ВВП. Правління НБУ ухвалило рішення повисити облікову ставку з 14,5% до 15,5% із 07 березня 2025 року і станом на грудень 2025 року ставка 15,5% збережено. Подальше сповільнення інфляції, збереження стійкої ситуації на валютному ринку, а також позитивні зрушення у питаннях отримання зовнішньої допомоги дають підстави раніше відновити цикл пом'якшення процентної політики. Пом'якшення процентної політики підтримає відновлення економіки, не створюючи загроз для макрофінансової стійкості. Новий рівень ставок за операціями НБУ є достатнім для підтримання привабливості гривневих активів, курсової стійкості та збереження помірної інфляції. Повномасштабна російська агресія триває та завдає нових втрат українській економіці. НБУ припускає зниження безпекових ризиків та нормалізацію умов для функціонування економіки на прогностичному горизонті. Натомість тривала війна високої інтенсивності загрожуватиме подальшими руйнуваннями міст, об'єктів інфраструктури та виробництв, масштаб впливу яких важко оцінити наперед. Порівняно з попереднім прогнозом суттєво послабився ризик недостатності міжнародного фінансування в цьому році, однак ризики ритмічності його надходження зберігаються. Також актуальними залишаються такі ризики: виникнення додаткових бюджетних потреб для підтримання обороноздатності чи покриття значних фіскальних дефіцитів, зокрема в енергетичній сфері; суттєві пошкодження інфраструктури, передусім енергетичної та портової, що обмежуватиме економічну активність і тиснутиме на ціни з боку пропозиції; продовження часткового блокування кордонів деякими країнами ЄС для вантажних перевезень, що стримуватиме експорт та здорожуватиме імпорт; поглиблення негативних міграційних тенденцій; загострення ситуації на Близькому Сході, що, зокрема, збільшує для світової економіки ризики можливих перебоїв у постачанні енергоресурсів та їхнього подорожчання. Вищезазначені фактори, в цілому, не ведуть до розвитку вітчизняної економіки. Тому економічне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність, є досить нестабільним та ризиковим для ведення бізнесу. Управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільної діяльності Товариства, необхідні за існуючих обставин. Подальша нестабільність умов здійснення діяльності може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Товариства, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. 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 відрізнитися від оцінки управлінського персоналу.

11. Ймовірні перспективи подальшого розвитку (в тому числі інформація про злиття чи поглинання)

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 ліквідуватися, чи суттєво звужувати масштаби діяльності. Станом на дату складання цієї фінансової звітності існує непередбачуваність та невизначеність щодо можливих наслідків впливу розпочатої Росією воєнної агресії проти України яке суттєво вплинуло на економічне становище як України в цілому, так і можуть вплинути на діяльність Товариства. Фінансова система України працює відносно стабільно, але має фінансові, валютні та кредитні ризики. Тривалість та вплив пандемії залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість цих наслідків, а також їх вплив на майбутні періоди. Наразі Товариство відмічає відносну відсутність впливу таких подій на умови діяльності в майбутньому. Війна з Росією може мати безпосередній вплив на діяльність Товариства, його активи та фінансові показники. Тривалість та вплив воєнного стану на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах. Проведені Товариством заходи щодо мінімізації впливу воєнного стану на його діяльність показали готовність продовжувати діяльність в умовах невизначеності, спричиненої запровадженням воєнного стану. При проведенні оцінки здатності Компанії продовжувати діяльність безперервно управлінський персонал врахував всю доступну інформацію за звітний період та після закінчення звітного періоду до дати випуску фінансової звітності. На підставі здійсненого аналізу наявної інформації та подій, управлінський персонал вважає, що компанія може продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Таким чином, фінансова звітність не містить будь-яких коригувань відображених сум активів, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможне продовжувати свою діяльність в майбутньому.

[104000-2] Звіт незалежного аудитора

Інформація про аудиторський звіт

Найменування суб'єкта аудиторської діяльності	ТОВАРИСТВО ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ТЕО-АУДИТ»	3
Код ЄДРПОУ суб'єкта аудиторської діяльності	41458007	
Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	4708	
Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	Розділ Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес	4
Вебсторінка суб'єкта аудиторської діяльності	https://audit-teo.com/	
Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг суб'єкта аудиторської діяльності	01.08.2023 № 24- кя	

Номер та дата договору на проведення аудиту	№ 23/01/26-1 від 23.01.2026р.
Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	01.01.2025- 31.12.2025
Дата початку та дата закінчення аудиту	23.01.2026- 18.05.2026
Розмір винагороди за проведення аудиту річної фінансової звітності	70000, 00 грн.
	Кваліфікований електронний підпис ключового партнера з аудиту на фінансовій звітності в єдиному електронному форматі (iXBRL) накладений на виконання регуляторних вимог стосовно подання фінансової звітності в форматі iXBRL до Центру збору фінансової звітності "Система фінансової звітності". Управлінський персонал суб'єкта господарювання, що звітує, несе відповідальність за складання і подання фінансової звітності в форматі iXBRL, за її достовірність та за повноту і точність відтворення інформації у цій фінансовій звітності. Опис відповідальності аудитора описано у відповідному розділі Аудиторського звіту, який оприлюднено разом із фінансовою звітністю підприємства у відповідності до вимог чинного законодавства.
Відповідальність аудитора в межах виконання вимог процедури подання звітності у форматі iXBRL до Центру збору фінансової звітності	

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Належний адресат:

Учаснику (засновнику), керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ "УКРГЛОБАЛ-ФІНАНС"
Національному банку України

Звіт щодо аудиту фінансової звітності**Думка**

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ "УКРГЛОБАЛ-ФІНАНС" (код ЄДРПОУ 41915308, далі по тексту ТОВ "ФК "УКРГЛОБАЛ-ФІНАНС" або Товариство), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2025 р., та звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів (прямий метод) за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи інформацію про суттєві облікові політики.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2025 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, опублікованих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та відповідає вимогам законодавства України, що регулює питання бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

Основа для думки

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

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на примітку 810000 - Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ "Розкриття інформації про невизначеності щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати діяльність безперервно" у фінансовій звітності, в якій розкривається, що тривалість та вплив воєнного стану залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги цих наслідків, вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах. Як зазначено в цій Примітці, такі події або умови, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, що, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питання, описаного в розділі "Суттєва невизначеність, що

стосується безперервності діяльності" ми визначили, що описане нижче питання є ключовим питанням аудиту, яке слід відобразити в нашому звіті.

Здійснення істотних операцій з активом

Станом на 31.12.2025р. за даними фінансової звітності примітка 800500 - Перелік приміток "Розкриття інформації про торговельну та іншу дебіторську заборгованість" поточна дебіторська заборгованість становить 66,7% активів Товариства, яка складається з боргів за договорами факторингу.

Ми дослідили виникнення дебіторської заборгованості, здійснили тестування облікових оцінок дебіторської заборгованості Товариства на дату виникнення та на звітну дату. Перевірили договори факторингу та отримали розуміння виникнення дебіторської заборгованості. Проаналізували облікову політику на предмет її кореляції з примітками та застосованими судженнями при складанні фінансової звітності. Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів щодо поточної дебіторської заборгованості.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, був проведений іншим аудитором, який 05 березня 2025 року висловив немодифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію, яка не є фінансовою звітністю Товариства та нашим звітом незалежного аудитора щодо неї. Інша інформація складається з річних звітних даних за 2025 рік та звіту про управління. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

Наш висновок щодо річних звітних даних Товариства за 2025 рік буде міститися у окремому звіті про надання впевненості згідно вимог Постанови НБУ від 29.12.2023 року № 199 "Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг".

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися зі звітом про управління та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між фінансовою інформацією, зазначеною у звіті про управління, та фінансовою звітністю або іншою інформацією, отриманою під час аудиту, або чи звіт про управління має вигляд такого, що містить суттєве викривлення. Нами не встановлено неузгодженості фінансової інформації у звіті про управління з фінансовою звітністю Товариства за звітний період та/або з іншою інформацією, отриманою нами під час аудиту. Нами не встановлені суттєві викривлення у звіті про управління.

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

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, оприлюднених РМСБО, та законодавства з

питань, що регулює питання бухгалтерського обліку та звітності, та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на

аудиторських доказів, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

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

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо дій, вжитих для усунення загроз, або відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Підписи, дата та адреси

ПІБ ключового партнера з аудиту

Лілія ЯСНОГОР
(Реєстровий
номер 101335)

ПІБ та посада інших осіб, відповідальних за аудит

Наталія ПАРФЕНЮК
Директор-аудитор
(Реєстровий
номер 100500)

Найменування суб'єкта аудиторської діяльності

ТОВАРИСТВО З
ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"АУДИТОРСЬКА
ФІРМА "ТЕО-
АУДИТ"

Дата аудиторського звіту

2026-05-18

Місцезнаходження суб'єкта аудиторської діяльності

01133, м. Київ,
вул. Коновальця
Євгена, будинок
36Д, термінал С,
офіс 63/85,
Телефон: (+380)
96 454 13 64

[110000] Загальна інформація про фінансову звітність

Розкриття загальної інформації про фінансову звітність

Концептуальною основою фінансової звітності є МСФЗ, офіційно оприлюднені на сайті Міністерства фінансів України станом на звітну дату.

Назва суб'єкта господарювання, що звітує, або інші засоби ідентифікації	ТОВАРИСТВО ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ "УКРГЛОБАЛ- ФІНАНС"	3
Ідентифікаційний код юридичної особи	41915308	
Код КВЕД	64.99	
Сайт компанії	http://ukrglobal-finance.com.ua/	
Характер фінансової звітності	Окрема звітність	
Дата кінця звітного періоду	2025-12-31	
Період, який охоплюється фінансовою звітністю		
Рік, що закінчується 31 грудня 2025 року		
Опис валюти подання		
Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України - гривня.		
Рівень округлення, використаний у фінансовій звітності		
Звітність складено у тисячах гривень, округлених до цілих		

[210000] Звіт про фінансовий стан, поточні/непоточні

	Примітка	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На початок попереднього періоду
тис. грн				
Активи				
Поточні активи				
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість		14,508	8,813	
Грошові кошти та їх еквіваленти		7,230	3,182	
Загальна сума поточних активів за винятком непоточних активів або груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу або утримувані для виплат власникам		21,738	11,995	
Загальна сума поточних активів		21,738	11,995	
Загальна сума активів		21,738	11,995	
Власний капітал та зобов'язання				

тис. грн

	Примітка	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На початок попереднього періоду
Власний капітал				
Статутний капітал		14,500	14,500	
Нерозподілений прибуток		180	(2,789)	
Загальна сума власного капіталу		14,680	11,711	
Зобов'язання				
Поточні зобов'язання				
Поточні забезпечення				
Поточні забезпечення на винагороди працівникам		46	18	
Загальна сума поточних забезпечень		46	18	
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість		6,648	168	
Поточні податкові зобов'язання, поточні		250		
Інші поточні фінансові зобов'язання		114	98	
Загальна сума поточних зобов'язань за винятком зобов'язань, включених до груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу		7,058	284	
Загальна сума поточних зобов'язань		7,058	284	
Загальна сума зобов'язань		7,058	284	
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		21,738	11,995	

[310000] Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за функцією витрат

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Прибуток або збиток		
Прибуток (збиток)		
Дохід від звичайної діяльності	22,741	16,629
Валовий прибуток	22,741	16,629
Адміністративні витрати	(19,700)	(19,237)
Інші витрати		(602)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності	3,041	(3,210)
Фінансові доходи	631	388
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	(453)	
Прибуток (збиток) до оподаткування	3,219	(2,822)
Податкові доходи (витрати)	(250)	

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	2,969	(2,822)
Прибуток (збиток)	2,969	(2,822)

[410000] Звіт про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу,
відображені після оподаткування

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Прибуток (збиток)	2,969	(2,822)
Загальна сума сукупного доходу	2,969	(2,822)

[510000] Звіт про рух грошових коштів, прямий метод

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Грошові потоки від (для) операційної діяльності		
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності		
Надходження від продажу товарів та надання послуг	29,933	21,999
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	732	437
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності		
Виплати постачальникам за товари та послуги	(12,644)	(18,730)
Виплати працівникам та виплати від їх імені	(347)	(124)
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю	(203)	(77)
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності	17,471	3,505
Інші надходження (вибуття) грошових коштів	(13,423)	(10,890)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	4,048	(7,385)
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності		
Погашення запозичень		(2,350)
Інші надходження (вибуття) грошових коштів		11,399

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)		9,049
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	4,048	1,664
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу	4,048	1,664
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	3,182	1,518
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	7,230	3,182

[610000] Звіт про зміни у власному капіталі

тис. грн

Поточний звітний період	Примітки			Власний капітал
		Статутний капітал	Нерозподілений прибуток	
Звіт про зміни у власному капіталі				
Власний капітал на початок періоду		14,500	(2,789)	11,711
Зміни у власному капіталі				
Сукупний дохід				
Прибуток (збиток)			2,969	2,969
Загальна сума сукупного доходу			2,969	2,969
Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу			2,969	2,969
Власний капітал на кінець періоду		14,500	180	14,680

тис. грн

Порівняльний звітний період	Примітки			Власний капітал
		Статутний капітал	Нерозподілений прибуток	
Звіт про зміни у власному капіталі				
Власний капітал на початок періоду		3,101	33	3,134
Зміни у власному капіталі				
Сукупний дохід				
Прибуток (збиток)			(2,822)	(2,822)
Загальна сума сукупного доходу			(2,822)	(2,822)

тис. грн

Порівняльний звітний період	Примітки			Власний капітал
		Статутний капітал	Нерозподілений прибуток	
Збільшення через інші внески власників, власний капітал		11,399		11,399
Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу		11,399	(2,822)	8,577
Власний капітал на кінець періоду		14,500	(2,789)	11,711

[800100] Примітки - Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу

тис. грн

	На кінець звітнього періоду	На початок звітнього року
Підкласифікації активів, зобов'язань та капіталу		
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість		
Інша поточна дебіторська заборгованість	14,508	8,813
Загальна сума торговельної та іншої поточної дебіторської заборгованості	14,508	8,813
Грошові кошти та їх еквіваленти		
Грошові кошти		
Залишки на рахунках в банках	7,230	3,182
Загальна сума грошових коштів	7,230	3,182
Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів	7,230	3,182
Класи інших забезпечень		
Різні інші забезпечення		
Інші статті поточних забезпечень	46	18
Загальна сума різних інших забезпечень	46	18
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість		
Інша поточна кредиторська заборгованість	6,648	168
Загальна сума торговельної та іншої поточної кредиторської заборгованості	6,648	168
Торговельна та інша кредиторська заборгованість		
Інша кредиторська заборгованість	114	98
Загальна сума торговельної та іншої кредиторської заборгованості	114	98
Статутний капітал		
Статутний капітал, звичайні акції	14,500	14,500
Загальна сума статутного капіталу	14,500	14,500

	тис. грн	
	На кінець звітнього періоду	На початок звітнього року
Нерозподілений прибуток		
Нерозподілений прибуток, прибуток (збиток) за звітний період	180	(2,789)
Загальна сума нерозподіленого прибутку	180	(2,789)
Чисті активи (зобов'язання)		
Активи	21,738	11,995
Зобов'язання	(7,058)	(284)
Чисті активи (зобов'язання)	14,680	11,711
Чисті поточні активи (зобов'язання)		
Поточні активи	21,738	11,995
Поточні зобов'язання	(7,058)	(284)
Чисті поточні активи (зобов'язання)	14,680	11,711
Активи за виражуванням поточних зобов'язань		
Активи	21,738	11,995
Поточні зобов'язання	(7,058)	(284)
Активи за виражуванням поточних зобов'язань	14,680	11,711
Чистий борг		(2,898)

[800200] Примітки - Аналіз доходів та витрат

Дохід від звичайної діяльності

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Інший дохід від звичайної діяльності	22,741	16,629
Загальна сума доходу від звичайної діяльності	22,741	16,629

Суттєві доходи та витрати

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Інші фінансові доходи	631	388
Інші операційні доходи (витрати)		(602)
Різні інші операційні витрати	(453)	
Витрати з продажу, загальні та адміністративні витрати		
Загальні та адміністративні витрати	19,700	19,237
Загальна сума витрат з продажу, загальних та адміністративних витрат	19,700	19,237

Витрати за характером

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Витрати на послуги	19,121	19,650
Класи витрат на виплати працівникам		
Короткострокові витрати на виплати працівникам		
Заробітна плата	485	155
Внески на соціальне забезпечення	94	34
Загальна сума короткострокових витрат на виплати працівникам	579	189
Загальна сума витрат на виплати працівникам	579	189
Загальна сума витрат, за характером	19,700	19,839

Сукупний дохід від діяльності, що триває, та припиненої діяльності

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Сукупний дохід від діяльності, що триває	2,969	(2,822)
Загальна сума сукупного доходу	2,969	(2,822)

[800300] Примітки - Звіт про рух грошових коштів, розкриття додаткової інформації

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Звіт про рух грошових коштів
Грошові потоки від (для) операційної діяльності
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності

Виплати постачальникам за товари та послуги	12,644	18,730
Виплати працівникам	347	124
Фінансові доходи отримані, класифіковані як операційна діяльність	631	388

Грошові потоки від (для) фінансової діяльності

Погашення поточних запозичень		2,350
Погашення регуляторного капіталу, власний капітал		11,399

Примітки та інша пояснювальна інформація**Розкриття інформації про облікові судження та оцінки**

При виборі і застосуванні облікових політик Товариство керується відповідними стандартами та інтерпретаціями, з урахуванням роз'яснень щодо їх застосування, випущених Радою з МСФЗ. За відсутності конкретних стандартів та інтерпретацій, керівництво Товариства самостійно розробляє облікову політику та забезпечує її застосування таким чином, щоб інформація, яка надається у фінансовій звітності, відповідає концепції, принципам, якісним характеристикам та іншим вимогам МСФЗ.

Облікова політика, прийнята для складання фінансової звітності відповідно до МСФЗ, затверджується наказом Директора Товариства.

Облікова політика не підлягає зміні, за винятком таких випадків:

зміни облікової політики вимагають стандарти МСФЗ ;

зміна облікової політики призведе до того, що у фінансовій звітності буде представлена більш надійна і доречна інформація.

У разі опублікування нового стандарту МСФЗ, зміни облікових політик здійснюються у відповідності з його перехідними положеннями. Якщо новий стандарт не містить перехідних положень або перегляд облікової політики здійснюється добровільно, то зміна застосовується перспективною.

Зміни, що вносяться до тексту Положення про облікову політику Товариства, затверджуються Директором.

Відповідальність за дотримання облікової політики покладається на Директора Товариства.

Розкриття резерву під кредитні збитки

Товариство визначає кредитний ризик за активом починаючи з дня його визнання в бухгалтерському обліку до дня припинення такого визнання.

Товариство здійснює розрахунок розміру кредитного ризику за активами на індивідуальній, портфельній основі.

Товариство із метою розрахунку розміру кредитного ризику за активом визначає значення кожного з компонентів кредитного ризику (PD, LGD та EAD) залежно від виду боржника/контрагента (юридична особа/ фізична особа), виду активу, виду забезпечення, валюти боргу (національна або іноземна), способу оцінки активу (на індивідуальній або груповій основі).

Товариство встановлює значення коефіцієнта PD на підставі оцінки своєчасності сплати боргу та з урахуванням інших характеристик/Фінансова установа здійснює розрахунок розміру кредитного ризику за активами на індивідуальній основі за такою формулою:

$$CR_{\text{інд}} = \max \{0; PD \times [EAD - (\sum_{i=1}^j (CV \cdot k)_i + RC)]\},$$

яка ґрунтується на такій формулі: $CR_{\text{інд}} = PD_{\text{інд}} \times LGD_{\text{інд}} \times EAD_{\text{інд}}$,

де $CR_{\text{інд}}$ - розмір кредитного ризику за активом на індивідуальній основі;

$PD_{\text{інд}}$ - коефіцієнт імовірності дефолту боржника/контрагента за активом, визначений Фінансовою установою згідно з вимогами цього Положення;

$LGD_{\text{інд}} = 1 - RR_{\text{інд}}$,

де $RR_{\text{інд}}$ - коефіцієнт, що відображає рівень повернення боргу за активом за рахунок реалізації забезпечення та інших надходжень,

$$RR_{\text{інд}} = (\sum_{i=1}^j (CV \cdot k)_i + RC) / EAD_{\text{інд}},$$

$EAD_{\text{інд}}$ - експозиція під ризиком за активом на дату оцінки;

CV_i - вартість i -го виду забезпечення, що береться до розрахунку кредитного ризику (у разі наявності кількох видів забезпечення за одним активом). Якщо забезпечення немає, то до розрахунку береться значення CV , що дорівнює "0";

k_i - коефіцієнт ліквідності i -го виду забезпечення на підставі сформованого судження щодо обсягу витрат на реалізацію забезпечення застосовує нижче (менше) значення коефіцієнта ліквідності забезпечення;

RC - інші надходження, зокрема страхове відшкодування, фінансова порука, реалізація майна боржника/майнового поручителя, крім майна, уключеного до розрахунку значення CV .

З метою визначення розміру кредитного ризику для боржника розраховується PDінд - коефіцієнт імовірності дефолту. Щодо оцінки очікуваних кредитних збитків розкрито в примітці "Розкриття інформації про торговельну та іншу дебіторську заборгованість".

Розкриття інформації про затвердження фінансової звітності

815000

Розкриття основи підготовки фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства складається у відповідності з основними якісними характеристиками, визначеними Принципами підготовки фінансової звітності та МСБО 1:

- достовірне подання та відповідність МСФЗ - Фінансова звітність має достовірно подавати фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки суб'єкта господарювання. Достовірне подання вимагає правдивого подання впливу операцій, інших подій та умов відповідно до визначень та критеріїв визнання для активів, зобов'язань, доходу та витрат, наведених у Концептуальній основі;
- безперервність (фінансова звітність складається на основі припущення, що підприємство є безперервно діючим і залишається чинним в найближчому майбутньому);
- принцип нарахування в бухгалтерському обліку - Товариство складає свою фінансову звітність (крім інформації про рух грошових коштів) за принципом нарахування;
- суттєвість та об'єднання у групи - Товариство подає окремо кожний суттєвий клас подібних статей. Товариство подає окремо статті відмінного характеру або функції, крім випадків, коли вони є несуттєвими;
- згортання (Товариство розкриває окремо активи і зобов'язання, а також дохід та витрати. Згортання у звіті (звітах) про прибутки та збитки та інший сукупний дохід або у звіті про фінансовий стан, крім випадків, коли згортання відображає сутність операції чи іншої події, зменшує спроможність користувачів розуміти операції, інші події та умови, що склалися, й оцінювати майбутні грошові потоки суб'єкта господарювання. Оцінювання активів із вирахуванням резервів (наприклад, резерв на знецінення запасів і сумнівну дебіторську заборгованість) не є згортанням);
- частота звітності (Товариство подає повний комплект фінансової звітності (включаючи порівняльну інформацію) як мінімум щороку. Якщо Товариство змінює дату закінчення свого звітного періоду і подає фінансову звітність за період, довший або коротший, ніж один рік, то воно розкриває крім періоду, який охоплюється фінансовою звітністю: причини використання довшого чи коротшого періоду і той факт, що суми, наведені у фінансовій звітності, не є повністю зіставними);
- порівняльна інформація - Товариство подає, як мінімум, два звіти про фінансовий стан, два звіти про прибутки та збитки та інші сукупні доходи, два окремі звіти про прибутки та збитки (якщо подаються), два звіти про рух грошових коштів та два звіти про зміни у власному капіталі та відповідні примітки;
- послідовність подання - Товариство зберігає подання та класифікацію статей у фінансовій звітності від одного періоду до іншого, якщо тільки не є очевидним (внаслідок суттєвої зміни в характері операцій суб'єкта господарювання або огляду його фінансової звітності), що інше подання чи інша класифікація будуть більш доречними з урахуванням критеріїв щодо обрання та застосування облікових політик у МСБО 8 або МСФЗ не вимагає зміни в поданні.

Розкриття інформації про витрати на позики

Товариство для складання фінансової звітності застосовує підхід до обліку витрат на позики, відображений в МСБО 23 "Витрати на позики".

Витрати на позики - витрати на сплату відсотків та інші витрати, понесені підприємством у зв'язку із запозиченням коштів.

Витрати на позики включають:

а) витрати на сплату відсотків, обчислені за допомогою методу ефективного відсотка, як описано в МСФЗ 9 "Фінансові інструменти";

б) фінансові витрати, пов'язані з фінансовою орендою і визнані згідно з МСФЗ 16 "Оренда";

в) курсові різниці, які виникають унаслідок отримання позик в іноземній валюті, якщо вони розглядаються як коригування витрат на сплату відсотків.

Витрати на позики визнаються як витрати того періоду, в якому вони понесені, з відображенням у звіті про фінансові результати, крім кваліфікованих активів.

До кваліфікованих активів відносяться:

(а) запаси;

(б) нематеріальні активи;

(в) інвестиції у нерухомість.

Витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу, капіталізуються.

Розкриття інформації про грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з грошових коштів в банках, готівки в касі і депозитів до запитання.

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

Фінансова звітність Товариства складається в національній валюті України (гривні), що є функціональною валютою.

Господарські операції, проведені в іноземній валюті при первинному визнанні відображаються у функціональній валюті за курсом Національного Банку України (НБУ) на дату здійснення операції.

На дату складання фінансової звітності згідно МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" всі монетарні статті, що враховуються в іноземній валюті перераховуються та відображаються у Балансі за курсом НБУ на дату складання звітності.

Курсові різниці, що виникають при перерахунку відображаються підсумовуючим підсумком, у звіті про фінансові результати того періоду, в якому вони виникли.

Розкриття інформації про звіт про рух грошових коштів

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

Розкриття інформації про вплив змін валютних курсів

Товариство застосовує МСБО 21 до тих фінансових активів і фінансових зобов'язань, які є монетарними статтями згідно з МСБО 21 та виражені в іноземній валюті. Товариство визнає прибуток чи збиток від курсових різниць за монетарними активами та монетарними зобов'язаннями в прибутку або збитку. Виняток становить монетарна стаття, призначена інструментом хеджування в хеджуванні грошових потоків, хеджування чистої інвестиції, або хеджуванні справедливої вартості інструмента власного капіталу, щодо якого суб'єкт господарювання прийняв рішення про відображення змін у справедливій вартості у складі іншого сукупного доходу згідно з пунктом 5.7.5 МСФЗ 9.

У цілях визнання прибутку чи збитку від курсових різниць за МСБО 21 фінансовий актив, що оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, вважається монетарною статтею. Відповідно, такий фінансовий актив вважається активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю в іноземній валюті. Курсові різниці за амортизованою собівартістю визнаються в прибутку або збитку, а інші зміни в балансовій вартості визнаються згідно з пунктом 5.7.10. МСФЗ 9.

Товариство може прийняти безвідкличне рішення про відображення в іншому сукупному доходу наступних змін у справедливій вартості конкретних інвестицій в інструменти власного капіталу. Така інвестиція не є монетарною статтею. Отже, прибуток або збиток відображений в іншому сукупному доході, включає в себе будь-яку складову, пов'язану з валютним курсом.

Розкриття інформації про події після звітного періоду

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства - відсутні. Проте 24 лютого 2022 року відбувся війсьний напад російської федерації на територію України та, відповідно до Указу президента України «Про введення воєнного стану в Україні» №64/2022 від 24.02.2022р., був введений воєнний стан на усій території України. Виникнення політичного та воєнного протистояння в міжнародних відносинах з російською федерацією, а також проведення бойових дій в Україні в лютому 2022 року призвело до економічної кризи. Поліпшення економічної ситуації в країні залежить від сукупності економічних, фінансових та правових заходів, які будуть впроваджені, а також тривалості військової агресії Російської Федерації проти України. Тому, на даний момент, у зв'язку з невизначеністю переліку та термінів впровадження таких заходів, неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації в країні на майбутню діяльність компанії. У ТОВ «ФК «УКРГЛОБАЛ-ФІНАНС» були відсутні події після дати балансу, які могли б вплинути на показники фінансової звітності станом на 31.12.2025р.

Розкриття інформації про витрати

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення власного капіталу, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам. Витрати визнаються у звіті про прибутки і збитки Товариства, коли виникає зниження майбутніх економічних вигід, які пов'язані із зменшенням активів, амортизації чи збільшенням зобов'язань, які можуть бути надійно оцінені, і результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасників. Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки на основі прямого зв'язку між понесеними витратами і доходами конкретних статей доходу 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 і 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. Коли передбачається, що економічні вигоди виникнуть в декількох звітних періодах, витрати визнаються у звіті про сукупний дохід на основі процедури систематичного і раціонального розподілу. Витрати, пов'язані з використанням активів, наприклад, знос і амортизація, визнаються в звітних періодах, в яких були отримані економічні вигоди, пов'язані з цими об'єктами. Визначення фінансового результату проводиться щоквартально. Величина нерозподіленого прибутку (непокритих збитків) визначаються щоквартально.

Розкриття інформації про витрати за характером

800200

Розкриття інформації про оцінку справедливої вартості

Товариство 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. Справедлива вартість являє собою суму, на яку можна обміняти фінансовий інструмент при здійсненні поточної операції між двома зацікавленими сторонами, за винятком випадків вимушеного продажу або ліквідації. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ціна фінансового інструмента, що котирується на ринку. Грошові кошти та їх еквіваленти показані на дату балансу за їхньою справедливою вартістю. Результати оцінки справедливої вартості аналізуються та розподіляються за рівнями ієрархії справедливої вартості: - 1-й рівень – оцінка за цінами котирування на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань; - 2-й рівень – оцінка за цінами котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках, або за цінами котирування на ідентичні/подібні активи чи зобов'язання на ринках, які не є активними. Для оцінки таких активів, Товариство використовує дані біржових котирувань з АТ "Фондова біржа ПФТС" на дату оцінки; - 3-й рівень – оцінка за методами, у яких не використовуються вхідні дані, що спостерігаються на відкритих ринках. Для фінансових інструментів, що належать до даного рівня ієрархії справедливої вартості, Товариство використовує методи на основі теперішньої вартості фінансових інструментів розрахованої виходячи з очікуваних грошових потоків та ринкової ставки дисконту на дату визначення справедливої вартості, або на підставі звіту професійного оцінювача, що має відповідний сертифікат. Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів Товариство використовує професійне судження. В деяких випадках для оцінки справедливої вартості використовуються вхідні дані різного рівня, в такому випадку оцінка відноситься до тієї категорії в якій знаходиться найнижчий рівень вхідних даних, якщо такі дані є суттєвими.

Розкриття інформації про фінансові інструменти

Фінансові інструменти обліковуються відповідно до МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання" і МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

Під час первісного визнання Товариство оцінює фінансовий актив або фінансове зобов'язання за його справедливою вартістю плюс або мінус (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток) витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Для оцінки фінансового активу після первісного визнання фінансові активи класифікуються за 3 категоріями:

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

Облік фінансових інструментів здійснюється в розрізі договорів та контрагентів.

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

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків;

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

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

Товариство розраховує процентний дохід шляхом застосування ефективного відсотка до валової балансової вартості фінансового активу.

Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи обліковуються із застосуванням ефективного відсотка, відкоригованої на кредитний ризик, до собівартості фінансового активу з моменту первісного визнання.

Фінансові активи, які не є придбаними або створеними кредитно-знеціненіми фінансовими активами, але згодом стали кредитно-знеціненіми фінансовими активами, обліковуються із застосуванням ефективного відсотка до амортизованої собівартості фінансового активу в наступних звітних періодах.

У разі зменшення кредитного ризику за фінансовим інструментом, внаслідок чого фінансовий актив перестає бути кредитно-знеціненіми, в наступних звітних періодах розраховується процентний дохід шляхом застосування ефективного відсотка до валової балансової вартості активу.

Як правило, для короткострокових фінансових активів, які виникли з кредитних договорів, номінальна процентна ставка є дуже близькою до ефективного процентної ставки, процентні доходи по таким фінансовим активам розраховуються на підставі номінальної процентної ставки.

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

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

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

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він не оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Однак, Товариство може на власний розсуд прийняти під час первісного визнання певних інвестицій в інструменти власного капіталу, які в іншому випадку оцінювалися б за справедливою вартістю через прибуток або збиток, безвідкличне рішення про відображення подальших змін справедливої вартості в іншому сукупному доході.

800200

Розкриття загальної інформації про фінансову звітність

Концептуальною основою фінансової звітності є МСФЗ, офіційно оприлюднені на сайті Міністерства фінансів України станом на звітну дату.

Розкриття інформації про безперервність діяльності

810000

Розкриття інформації про звітність в умовах гіперінфляції

Коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" не проведено.

Розкриття інформації про працівників

880000

Розкриття інформації про провідний управлінський персонал

818000

Розкриття інформації про нематеріальні активи

Нематеріальні активи Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності згідно МСБО 38 "Нематеріальні активи".

Нематеріальними активами визнавати контрольовані товариством немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо від товариства і використовуються товариством протягом періоду більше 1 року (або операційного циклу) для надання фінансових послуг.

Об'єкти нематеріальних активів класифікуються за окремими групами:

- авторські права (в т. ч. на програмне забезпечення);
- ліцензії;
- торгові марки, включаючи бренди і назви публікацій.

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

Нематеріальні активи первісно оцінювати за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати, пов'язані підготовкою цього активу для використання за призначенням. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за їх собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Витрати на придбання окремо придбаного нематеріального активу містять:

- а) ціну його придбання, включаючи ввізне мито та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торговельних та інших знижок;
- б) будь-які витрати, які можна прямо віднести до підготовки цього активу для використання за призначенням.

Подальші витрати на нематеріальний актив збільшують собівартість нематеріального активу, якщо:

- існує ймовірність того, що ці витрати призведуть до генерування активом майбутніх економічних вигід, які перевищать його спочатку оцінений рівень ефективності;
- ці витрати можна достовірно оцінити та віднести до відповідного активу.

Якщо наступні витрати на нематеріальний актив необхідні для підтримки спочатку оціненої ефективності активу, вони визнаються витратами періоду.

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 у спосіб передбачений комісією.

Очікуваний строк корисного використання нематеріальних активів визначається при їх зарахуванні на облік інвентаризаційною комісією, призначеною Директором Товариства, виходячи з:

очікуваного морального зносу, правових або інших обмежень щодо строків використання або інших факторів;

строків використання подібних активів, затверджених Директором Товариства.

Строк корисної експлуатації нематеріального активу, який походить від договірних чи інших юридичних прав, не повинен перевищувати період чинності договірних або інших юридичних прав, але може бути коротшим від терміну їх чинності залежно від періоду, протягом якого суб'єкт господарювання очікує використовувати цей актив.

Якщо договірні або інші юридичні права надаються на обмежений строк, який може бути подовженим, строк корисної експлуатації нематеріального активу має включати такі періоди (період) поновлення, тільки якщо є свідчення, які підтверджують можливість поновлення суб'єктом господарювання без суттєвих витрат.

Період і метод амортизації нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації переглядати на кінець кожного фінансового року.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації (безстрокові ліцензії) - не амортизуються.

Комісії перевіряти зменшення корисності нематеріального активу з невизначеним строком корисної експлуатації шляхом порівняння суми його очікуваного відшкодування з його балансовою вартістю:

а) щорічно,

б) кожного разу, коли є ознака можливого зменшення корисності нематеріального активу.

Розкриття інформації про запаси

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснювати відповідно до МСБО 2 "Запаси".

Запаси - це активи, які:

- перебувають у процесі надання фінансових послуг;
- існують у формі сировини та інших матеріалів, призначених для споживання у процесі надання послуг;
- утримуються для продажу.

Запаси враховуються за найменуванням.

Запаси відображаються у фінансовій звітності за найменшою з двох оцінок: собівартістю або чистою вартістю реалізації.

Собівартість запасів включає всі витрати на придбання, переробку та інші витрати, що виникли під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан.

Витрати на придбання:

- ціна закупки;
- ввізне мито та інші податки, що не відшкодовуються товариству;
- транспортно-заготівельні витрати, які пов'язанні з придбанням товарів.

Чиста вартість реалізації - це можлива ціна реалізації в ході звичайної діяльності Товариства за вирахуванням розрахункових витрат по продажу.

Причинами списання запасів до чистої вартості реалізації є:

- пошкодження;
- часткове або повне старіння;
- зниження цін;

При продажу або іншому вибутті запасів оцінка їх здійснюється за методом FIFO.

Вартість малоцінних та швидкозношуваних предметів, що передані в експлуатацію, списується з балансу з подальшою організацією оперативного кількісного обліку таких предметів за місцями експлуатації відповідальними особами протягом строку їх фактичного використання.

Суму транспортно-заготівельних витрат враховуються в бухгалтерському обліку методом прямого обліку - включати до первісної вартості придбаних запасів при їх оприбуткуванні. Транспортно-заготівельні витрати, понесені при придбанні різних найменувань запасів, включати до первісної вартості таких запасів шляхом їх розподілу пропорційно вартості придбаних запасів у постачальників. Облік транспортно-заготівельних витрат (далі - ТЗВ) по кожному виду запасів (або загалом) вести без використання окремого субрахунку.

Розкриття інформації про статутний капітал

810000

Розкриття інформації про цілі, політику та процеси щодо управління капіталом

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

ТОВ "ФК "УКРГЛОБАЛ-ФІНАНС" управляє своїм капіталом для забезпечення безперервної діяльності в майбутньому і одночасної максимізації прибутку за рахунок оптимізації співвідношення активів (включаючи власні кошти) та зобов'язань. Здійснює управління капіталом з метою забезпечення доходу для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

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

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління як здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі станом на 31 грудня 2025 року.

Розкриття інформації про прибуток (збиток) від операційної діяльності

310000

Розкриття інформації про основні засоби

Основні засоби Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 "Основні засоби".

Основні засоби - це матеріальні об'єкти, що їх:

- а) утримують для використання при наданні фінансових послуг;
- б) використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного року та вартістю більше 20 000 грн.

Клас основних засобів - це група активів, однакових за характером і способом використання в діяльності підприємства. Товариством використовуються такі класи активів:

транспортні засоби;

офісна техніка;

меблі;

інші основні засоби;

придбані, але не введені в експлуатацію основні засоби.

Основні засоби Товариства враховуються по об'єктах. Об'єкти, що складаються з декількох компонентів, що мають різні терміни корисної експлуатації чи тих, що приносять вигоду Товариству різними способами (що у свою чергу вимагає застосування по відношенню до них різних норм і методів амортизації), враховуються окремо.

Первісно об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, відображаються за їх собівартістю. Після визнання активом, об'єкти основних засобів обліковуються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Собівартість об'єктів основних засобів складається з:

а) ціни його придбання, включаючи імпорتنі мита та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торговельних знижок та цінових знижок;

б) будь-яких витрат, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом;

в) первісної попередньої оцінки витрат на демонтаж, переміщення об'єкта та відновлення території, на якій він розташований, зобов'язання за якими суб'єкт господарювання бере або коли купує цей об'єкт, або коли використовує його протягом певного періоду з метою, яка відрізняється від виробництва запасів протягом цього періоду.

Собівартість об'єктів основних засобів, утримуваних орендарем за угодою про фінансову оренду, визначається згідно з МЗФЗ 16 "Оренда". У випадку оренди основних засобів терміном до 12 місяців МЗФЗ 16 "Оренда" не застосовується.

Ліквідаційна вартість - це сума коштів, яку Товариство очікує отримати за актив при його вибутті після закінчення строку його корисного використання, за вирахуванням витрат на його вибуття. Ліквідаційну вартість Товариство встановлює на кожний об'єкт основних засобів при зарахуванні його на баланс.

Строк корисної експлуатації основних засобів визначати, виходячи з очікуваної корисності активу.

Строк корисного використання по групах однорідних об'єктів основних засобів визначається комісією з приймання основних засобів та затверджується Директором Товариства. Цей строк переглядається щорічно за результатами річної інвентаризації.

Строк корисного використання об'єктів основних засобів, отриманих в лізинг, встановлюється рівним терміну дії договору лізингу (терміну сплати лізингових платежів).

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, проводити прямолінійним способом виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. Нарахування амортизації основних засобів починається з моменту коли цей актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання.

Амортизацію активу припиняти на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу (або включають до ліквідаційної групи, яку класифікують як утримувану для продажу) згідно з МСФЗ 5 "Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність", або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Витрати на обслуговування, експлуатацію та ремонти основних засобів списуються на витрати в періоді їх виникнення. Вартість істотних оновлень і вдосконалень основних засобів капіталізуються. Якщо при заміні одного з компонентів складних об'єктів основних засобів виконані умови визнання матеріального активу, то відповідні витрати додаються до балансової вартості складного об'єкта, а операція по заміні розглядається як реалізація (вибуття) старого компонента.

У разі наявності факторів знецінення активів відобразити основні засоби за мінусом збитків від знецінення згідно з МСБО 36 "Зменшення корисності активів".

Основні засоби, що призначені для продажу та відповідають критеріям визнання, обліковуються відповідно до МСФЗ 5 "Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність".

Розкриття інформації про забезпечення

Облік і визнання непередбачених зобов'язань та забезпечень Товариства здійснюється відповідно до МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи".

Зобов'язання Товариства, класифікуються на непоточні (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Оцінка непоточної кредиторської заборгованості ґрунтується на первісній (справедливій) вартості.

Поточна кредиторська заборгованість за виключенням фінансових зобов'язань обліковується і відображається у звітності за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Товариство здійснює переказ частини непоточної кредиторської заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до повернення частини суми боргу залишається менше 365 днів.

Забезпечення визнаються, якщо Товариство 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.

Товариство визнає в якості забезпечень - забезпечення відпусток, які формується щомісячно виходячи з фонду оплати праці наступним чином:

Забезпечення нараховується, виходячи із заробітної плати кожного працівника за місяць та нарахованих на заробітну плату страхових внесків.

Заробітна плата нових працівників та звільнених в поточному місяці не включається до розрахунку забезпечення.

Щомісяця працівник накопичує 2 дні щорічної оплачуваної відпустки (в т. ч., якщо працівник знаходився на лікарняному).

Розрахунок відрахувань до забезпечень на виплату відпусток визначається щомісячно за формулою:

Сума відрахування до забезпечень = (Фонд оплати праці місячний) / кількість календарних днів у поточному місяці x 2 x 1,22 (нарахування єдиного соціального внеску) .

Суми створених забезпечень визнаються витратами.

Розкриття інформації про перекласифікацію фінансових інструментів

Якщо Товариство проводить перекласифікацію фінансових активів, то перекласифікація застосовується перспективно, починаючи з дати перекласифікації. Коли Товариство здійснює перекласифікацію фінансового активу між категорією тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, і категорією тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, визнання процентного доходу не змінюється, Товариство продовжує використовувати ту саму ефективну ставку відсотка. При цьому оцінка очікуваних кредитних збитків не зміниться, оскільки в обох оцінюваних категоріях застосовується однаковий підхід до зменшення корисності. Водночас, якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, в категорію тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, то визнається резерв під збитки як коригування валової балансової вартості фінансового активу, починаючи з дати перекласифікації. Якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, в категорію тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, то визнання резерву під збитки припиняється (а отже, він більше не визнаватиметься як коригування валової балансової вартості), але натомість в іншому сукупному доході визнається накопичена сума зменшення корисності (в такому самому розмірі), яка розкриватиметься, починаючи з дати перекласифікації.

Коли Товариство перекласифіковує фінансовий актив із категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, то ефективна ставка відсотка визначається на підставі справедливої вартості активу станом на дату перекласифікації. Крім того, в цілях застосування розділу 5.5 МСФЗ 9 до фінансового активу, починаючи з дати перекласифікації, дата перекласифікації вважається датою первісного визнання.

Розкриття інформації про торговельну та іншу дебіторську заборгованість

Дебіторська заборгованість за виданими авансами станом на 31 грудня 2025 року відсутня.

Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами на 31 грудня 2025 року відсутня.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом на 31 грудня 2025 року відсутня.

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги на 31 грудня 2025 року становить 8 тис.грн. та складається з передоплати оренди приміщення - 8 тис.грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2025 року становить

14 500 тис. грн. та складається із заборгованості боржників за розрахунками на підставі договорів факторингу. Оцінка очікуваних кредитних збитків здійснювалась Товариством

відповідно до вимог МСФЗ 9 із застосуванням портфельного підходу та аналізу строків прострочення заборгованості (DPD). Керівництво Товариства вважає, що сформований резерв за звітний період очікуваних кредитних збитків в загальному розмірі 453 тис.грн. є достатнім та відповідає рівню кредитного ризику активів станом на 31.12.2025 року.

Дебіторська заборгованість за виданими авансами станом на 01 січня 2025 року відсутня.

Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами на 01 січня 2025 року відсутня.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом на 01 січня 2025 року відсутня.

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги на 01 січня 2025 року становить 9 тис.грн. та складається з передоплати оренди приміщення - 3 тис.грн та послуг Укрпошти - 6 тис.грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 01 січня 2025 року становить 8 804 тис. грн. та складається із заборгованості боржників за розрахунками на підставі договорів факторингу.

Заборгованість визнається, класифікується та розкривається відповідно до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття», МСБО 1 «Подання фінансових звітів», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Під час первісного визнання дебіторська заборгованість оцінена за її справедливою вартістю.

Інша поточна дебіторська заборгованість утримується до погашення і обліковується за

[800610] Примітки - Перелік суттєвої інформації про облікову політику

Розкриття суттєвої інформації про облікову політику

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що звітність:*подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові Товариства;*відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну нейтральною, тобто вільною від упереджень;*є повною в усіх суттєвих аспектах.Під час здійснення керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у порядку:а)вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;б)визначення визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі звітності.Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, та якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.Операції, що не регламентовані МСФЗ Товариство здійснювали. За період починаючи з 01.01.2025 по 31.12.2025 року Товариство не змінювало використані при складанні звітності на 31 грудня 2025р.Суттєвою інформацією визнавати і відсутність якої в фінансовому звіті і примітках до нього може вплинути на рішення його користувачів.Установити межу суттєвості для:*необоротних активів - 20000 грн. ;*статей фінансової звітності - балансу грн. ;*відображення в обліку переоцінки або зменшення корисності об'єктів основних засобів відхилення залишкової вартості від їхньої справедливої вартості у розмірі 10 % такого відхилення теперішній економічний ресурс, що контролюється Товариством внаслідок минулих подій.Зобов'язання теперішній зобов'язок Товариства передати економічний ресурс унаслідок минулих подій.Власний капітал залишкова частка в активах Товариства після вирахування всіх його зобов'язань.Дохід - це активів або зменшення зобов'язань, наслідком якого є зростання власного капіталу, крім як здійснення внесків держателями вимог до власного капіталу.Витрати - це зменшення активів або зобов'язань, наслідком якого є зменшення власного капіталу, крім як унаслідок здійснення держателями вимог до власного капіталу.Визнанням у фінансовій звітності підлягають ті елементи, які відповідають визначенням одного з елементів;- Відповідають критеріям визнання.Основною базою для елементів фінансової звітності, якщо не передбачено окремими МСФЗ, вважати історичну (собівартість).

Опис облікової політики щодо оцінки справедливої вартості

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

Оцінки та припущення

Основні припущення, що стосуються майбутнього та основні джерела невизначеності оцінок звітного періоду, які становлять значний ризик спричинити суттєве коригування балансової вартості активів та зобов'язань в наступному фінансовому році наведені нижче.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки	Дохідний	Контрактні умови ймовірності погашення оч грошові пот
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий	Офіційні біржові курси органі торгів на да оцінки, за відсутності визначеного біржового ку дату оцінки, використовую ціни закритт біржового то дня
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови ймовірності погашення оч грошові пот

Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої в достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інфор застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітнос Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирування, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього
	31.12.2025	01.01.25	31.12.25	01.01.25	31.12.25	01.01.25	
Дати оцінки							31.12.25
Грошові кошти			7 230	3 182	-	-	7 230

Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості"

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю, тис. грн.

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2025	01.01.2025	31.12.2025	01.01
Фінансові активи				
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	8	9	83	
Інша поточна дебіторська заборгованість	14 500	8 804	14 500	8

Фінансові інвестиції в корпоративні права	-	-	-	
Грошові кошти та їх еквіваленти	7 230	3 182	7 230	3
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	6 648	168	6 648	1
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками в бюджет	-	-	-	
Поточні забезпечення	46	18	46	1
Інші поточні зобов'язання	114	98	114	9

Опис облікової політики щодо фінансових активів

Припинення визнання фінансових активів

Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді, коли спливає строк дії договірні грошові потоки від такого фінансового активу, або він передає фінансовий актив і таке припинення відповідає критеріям для припинення визнання.

Товариство передає фінансовий актив тоді, коли воно передає договірні права на одержанні потоків від такого фінансового активу; або зберігає за собою договірні права на одержанні потоків від такого фінансового активу, але бере на себе договірне зобов'язання виплачувати потоки одному або кільком одержувачам за угодою.

Якщо Товариство зберігає за собою договірні права на одержання грошових потоків від фінансового активу ("первісний актив"), але бере на себе договірне зобов'язання виплачувати ці грошові потоки або кільком суб'єктам господарювання ("кінцеві одержувачі"), то Товариство розглядає цю операцію передавання фінансового активу тоді й лише тоді, коли виконуються всі три наведені нижче умови:

- Товариство не зобов'язане виплачувати суми кінцевим одержувачам, якщо від первісного а не надійшли еквівалентні суми. Короткострокові аванси з правом повного відшкодування надані процентами, нарахованими за ринковими ставками, цю умову не порушують;

- Положення договору про передавання активів забороняють Товариству продавати первісний актив або надавати його в заставу, крім його надання кінцевим одержувачам на забезпечення свого зобов'язання виплачувати їм грошові потоки;

- Товариство зобов'язане переказувати всі грошові потоки, що були зібрані ним від імен одержувачів, без суттєвої затримки. Крім того, Товариство не має права повторно інвестувати та потоки, за винятком інвестицій грошовими коштами та їх еквівалентами (згідно з визначенням, МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів") упродовж короткого розрахункового періоду від дати коштів до дати обов'язкового їх переказу кінцевим одержувачам із передаванням процентів, одержаних з таких інвестицій, на користь кінцевих одержувачів.

Якщо Товариство в основному передає всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом припиняє визнання фінансового активу та окремо визнає як активи або зобов'язання всі права та створені або збережені при передаванні. Передавання ризиків та вигод оцінюється шляхом врахування вразливості Товариства до ризику пов'язаного з мінливістю сум і строків чистих грошових потоків від переданого активу (до та після передавання). Товариство в основному зберігає за собою всі ризики від володіння фінансовим активом, якщо його вразливість до мінливості теперішньої вартості чистих грошових потоків від фінансового активу не зазнає значних змін унаслідок передавання (через те, що Товариство продало фінансовий актив на умовах угоди про його зворотній викуп за ціною або за ціною продажу плюс дохід позикодавця).

Якщо Товариство має практичну здатність продати актив у цілому незв'язаній третій сторі зможу втілити цю можливість у життя в односторонньому порядку та без потреби у встановленні обмежень на передавання, то Товариство контролює за собою не зберегло. У всіх решті випадків зберігає за собою контроль.

Опис облікової політики щодо фінансових зобов'язань

Класифікація фінансових зобов'язань

Товариство здійснює класифікацію всіх фінансових зобов'язань за такими категоріями:

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

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

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

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

Припинення визнання фінансових зобов'язань

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

позовної давності.

Опис облікової політики щодо зменшення корисності активів

Товариство відображає активи у фінансовій звітності з урахуванням знецінення, яке обліковується відповідно до МСБО 36 "Зменшення корисності активів".

На дату складання фінансової звітності Товариство визначає наявність знецінення активів:

- зменшення ринкової вартості активу протягом звітного періоду на істотну величину, ніж очікувалося;
- старіння або фізичне пошкодження активу;
- істотні негативні зміни в ринковому, економічному або правовому середовищі, у якому діє Товариство, що сталося протягом звітного періоду або очікується найближчим часом;
- збільшення протягом звітного періоду ринкових ставок відсотка, яке може суттєво зменшити суму очікуваного відшкодування активу;
- перевищення балансової вартості чистих активів над їх ринковою вартістю; суттєві зміни способу використання активу протягом звітного періоду або очікувані зміни в наступному періоді, які негативно впливають на діяльність Товариства

Опис облікової політики щодо статутного капіталу

Зареєстрований капітал включає в себе внески учасників.

Товариство визнає резервний фонд в складі власного капіталу, сформований відповідно до Статуту Товариства. Резервний капітал визначається за підсумком року.

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

Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється Зборами учасників.

Опис облікової політики щодо звітності за сегментами

Товариство в силу своїх особливостей і сформованою практикою фінансових послуг займається одним видом діяльності - факторингом, тому операційні сегменти не виділені.

У разі розширення масштабів діяльності Товариство буде подавати фінансову звітність відповідно до МСФЗ 8 "Операційні сегменти".

[810000] Примітки - Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ

Корпоративна інформація та твердження про відповідність до вимог МСФЗ

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ "УКРГЛОБАЛ-ФІНАНС"

Ідентифікаційний код юридичної особи

41915308

Походження суб'єкта господарювання

Товариство зареєстровано, як суб'єкт господарювання 05.02.2018 року, номер запису: 10681020000048749

Правова форма суб'єкта господарювання

Товариство з обмеженою відповідальністю

Країна реєстрації

Україна

Адреса зареєстрованого офісу суб'єкта господарювання

бульвар ВАЦЛАВА ГАВЕЛА, буд. 4, м. КИЇВ, 03124, Україна

Основне місце ведення бізнесу

бульвар ВАЦЛАВА ГАВЕЛА, буд. 4, м. КИЇВ, 03124, Україна

Філіали суб'єкта господарювання, що звітує, адреси та телефони

Філіали відсутні

Опис характеру функціонування та основних видів діяльності суб'єкта господарювання

Товариство має своїми основними цілями отримання прибутку від надання фінансових послуг, а саме: - надання послуг з факторингу.64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний); 64.91 Фінансовий лізинг; 64.92 Інші види кредитування.

Твердження про відповідність до вимог МСФЗ

Фінансова звітність відповідає МСФЗ, офіційно оприлюдненим на сайті Міністерства Фінансів України станом на звітну дату

Фінансова звітність відповідає МСФЗ**Висновок управлінського персоналу щодо об'єктивного подання в результаті відхилення**

Відхилення від МСФЗ відсутні

Пояснення відхилення від МСФЗ

Відхилення від МСФЗ відсутні

Пояснення фінансового впливу відхилення від МСФЗ

Відхилення від МСФЗ відсутні

Пояснення коригувань, необхідних для досягнення об'єктивного подання

Коригування відсутні

Розкриття інформації про невизначеності щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати діяльність безперервно

Тривалість та вплив воєнного стану залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги цих наслідків, вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах. Такі події або умови, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Вимоги до капіталу**Розкриття інформації про цілі, політику та процеси щодо управління капіталом****Якісна інформація про цілі, політику та процеси суб'єкта господарювання стосовно управління капіталом**

Товариство зобов'язане на будь-яку дату дотримуватися обов'язкових вимог до Власного капіталу на рівні не менше 10 млн. грн. Власний капітал Товариства станом на 31.12.2025 р. складається з Зареєстрованого капіталу та Нерозподіленого прибутку

[811000] Примітки - Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки

Розкриття змін в обліковій політиці, облікові оцінки та помилки

Рада з МСФЗ отримувала зворотній зв'язок від зацікавлених сторін стосовно необхідності додаткового керівництва щодо розкриття облікових політик. Так, МСБО 1 вимагає розкриття суттєвих облікових політик, проте не розтлумачує, які саме політики є суттєвими. 12 лютого 2021 р. Рада з МСФЗ випустила поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» щодо розкриття інформації про облікові політики. Суть поправок полягає в тому, що компанії зобов'язані розкривати свої суттєві (material) облікові політики, а не значущі (significant) її принципи. Відповідно додано декілька абзаців, які пояснюють, що таке «суттєва облікова політика», та приклади, які ілюструють суттєвість інформації про облікову політику. Внесені поправки уточнюють, що інформація про облікову політику є суттєвою, якщо користувачам фінансової звітності вона буде потрібна для розуміння іншої суттєвої інформації, що міститься у фінансовій звітності. Зверніть увагу, що інформація про облікові політики може бути суттєвою за своїм характером, навіть якщо відповідні суми несуттєві. І пам'ятаємо про ризики вуалювання інформації - поправки наголошують, що якщо компанія розкриває несуттєву інформацію про облікову політику, така інформація не повинна затьмарювати суттєву інформацію про облікову політику. Рада з МСФЗ також видала поправки до МСБО 8 "Облікова політика, зміни в бухгалтерських оцінках та помилки". Поправки пояснюють, як компанії повинні відрізнити зміни в обліковій політиці від змін в бухгалтерських оцінках. До речі, визначення змін облікових оцінок замінюється нарешті визначенням самих облікових оцінок. Так, облікова політика - це конкретні принципи, основи вимірювання та практики, що застосовуються суб'єктом господарювання при підготовці та поданні фінансової звітності. А облікові оцінки - це грошові суми у фінансовій звітності, які піддаються невизначеності вимірювань. Компанії мають формувати бухгалтерські оцінки у тих випадках, коли облікова політика вимагає оцінки статей у фінансовій звітності таким чином, що включає невизначеність оцінки. Важливість розрізнити облікові політики і облікові оцінки викликана, перш за все, різницею в способах відображення їх змін (перспективно чи ретроспективно). Ефективна дата поправок до МСБО 1 та МСБО 8 - для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 р. або пізніше, а також змін облікової політики та змін бухгалтерських оцінок, що відбуваються на початок цього періоду або після цього. Дostroкове застосування дозволено. Чекаємо оновлення стандартів на сайті Ради з МСФЗ і після цього Міністерства фінансів України. Товариство використовує звільнення, запропоновані в стандарті щодо договорів оренди, термін яких закінчується протягом 12 місяців з дати першого застосування, а також щодо договорів оренди базових активів з низькою вартістю та не визнає актив з права користування та зобов'язання з визнання витрат по амортизації активу.

[815000] Примітки - Події після звітного періоду

Пояснення про орган затвердження

Директор Товариства

Дата затвердження до випуску фінансової звітності

2026-01-27

Пояснення того факту, що власники суб'єкта господарювання або інші особи мають повноваження вносити зміни до фінансової звітності після її випуску

Після дати затвердження можливість внесення змін в цю фінансову звітність не передбачена відповідно до МСБО 10.

Власники суб'єкта господарювання або інші особи мають повноваження вносити зміни до фінансової звітності після її випуску



[816000] Примітки - Звітність в умовах гіперінфляції

Розкриття інформації про звітність в умовах гіперінфляції

Коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" не проведено.

[818000] Примітки - Пов'язана сторона

Розкриття інформації про пов'язані сторони

Зв'язаними вважають сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 "Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін". Рішення про те, які сторони являються зв'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків зв'язаними сторін. До зв'язаних сторін Товариства відносяться учасники у статутному капіталі Товариства та управлінський персонал. Дивіденди протягом звітного періоду не нараховувались і не виплачувались. Відносин і операцій з пов'язаними сторонами (зокрема афілійованими особами), що виходять за межі нормальної діяльності, не проводилось.

Пов'язані сторони

Учасником Товариства станом на 31.12.2024 та станом на 31.12.2025 року є: - фізична особа (3006122887) Гаразд Марія Юріївна володіє 100 % статутного капіталу - 14 500 тис. грн., директор та Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) Товариства.

Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства

- фізична особа Гаразд Марія Юріївна з 15.12.2023 року

Інформація щодо компенсації провідному управлінському персоналу

	тис. грн	
	Сума винагороди провідному управлінському персоналу	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Винагорода провідному управлінському персоналу, короткострокові виплати працівникам	157	109
Винагорода провідному управлінському персоналу - Усього	157	109

	Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Розкриття інформації про операції між пов'язаними сторонами

Опис операцій зі пов'язаною стороною

Нарахування та виплата заробітної плати

Опис характеру зв'язку з пов'язаною стороною

Директор

[822390-11] Примітки - Характер та рівень ризиків, що пов'язані з фінансовими інструментами

Розкриття інформації про характер та рівень ризиків, що пов'язані з фінансовими інструментами

Управління ризиками має першочергове значення для ведення бізнесу Товариства і є важливим елементом її діяльності. Політика управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності фінансових ринків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники Товариства. Оперативний і юридичний контроль має на меті забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур з метою мінімізації операційних і юридичних ризиків.

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з фінансовими 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 фінансових ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності.**

Політика з управління ризиками орієнтована на визначення, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Товариство, на встановлення контролю за ризиками, а також постійний моніторинг за рівнем ризиків, дотриманням встановлених обмежень та політики управління ризиками.

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.

Кредитний ризик

Опис вразливості до ризику

Кредитний ризик - ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як **поточні рахунки в банках, дебіторська заборгованість**.

Залишки станом на 31.12.2025 року у Товариства на поточних рахунках у національній валюті, складають:

- UA363003460000026509000000006 в АТ "Сенс Банк" - 5546 тис. грн;
- UA333003460000026500071756601 в АТ "Сенс Банк" 19 тис. грн.;
- UA693003460000026505000000033 в АТ "Сенс Банк" - 208 тис. грн.
- UA453003460000026506000000043 в АТ "Сенс Банк" - 55 тис. грн.
- UA213003460000026507000000053 в АТ "Сенс Банк" - 311 тис. грн.
- UA223220010000026501490000084 в АТ "Універсал Банк" - 1091 тис. грн.

АТ "Сенс Банк" є державним банком та в рейтингу стійкості банків від порталу "Минфін" за підсумками 3 кварталу 2025 року займає 15 місце.

19 грудня 2025 року на засіданні Рейтингового комітету РА "Експерт-Рейтинг" було прийнято рішення підтвердити довгостроковий кредитний рейтинг АТ СЕНС БАНК (код ЄДРПОУ 23494714) на рівні uaAAA за національною українською шкалою. Банк або окремих борговий інструмент з рейтингом uaAAA характеризується найвищою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Приймаючи це рішення, Агентство керувалося підсумками роботи Банку за дев'ять місяців 2025 року, а також висновками, зробленими в результаті аналізу фінансової і статистичної звітності Банку за 2024 рік та за січень-листопад 2025 року.

Fitch Ratings - у листопаді 2025 р. підтвердило рейтинг стійкості "Сенс Банка" на рівні "ССС-" за міжнародної шкалою. Довгостроковий рейтинг дефолту емітента (РДЕ) в іноземній валюті (LTFC) на рівне "ССС-" и довгостроковий РДЕ в національній валюті (LTLC) на рівні "ССС". Національний довгостроковий рейтинг банку був підтверджений на рівне "AA(ukr)", а його прогноз "Стабільний".

АТ "Універсал Банк" є державним банком та в рейтингу стійкості банків від порталу "Минфін" за підсумками 3 кварталу 2025 року займає 10 місце.

Рейтингове агентство "Кредит-Рейтинг" 09.09.2025 року засвідчило довгостроковий кредитний рейтинг АТ "Універсал Банк" на рівні ia AA зі стабільним прогнозом.

В червні 2025 року Національний банк в рамках щорічного перегляду переліку системно важливих банків, зберіг статус АТ "Універсал Банк" як системно важливого банку.

Основним методом оцінки кредитних ризиків Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство управляє кредитним ризиком шляхом встановлення граничного

розміру ризику, який Товариство готове прийняти по окремих контрагентах, а також за допомогою моніторингу дотримання встановлених лімітів ризику.

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

Максимальний кредитний ризик для Товариства станом на 31.12.2025 року складався з такого:

Показники	Станом на 31.12.2025р., тис. грн.	Станом на 01.01.2025р., тис. грн.
Довгострокові фінансові інвестиції	-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти (крім грошових коштів у касі)	7 230	3 182
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	8	9
Інша поточна дебіторська заборгованість	14 500	8 804
Всього	21 738	11 995

Станом на 31.12.2025 р. аналіз за строками погашення торгової та іншої дебіторської заборгованості, а також інших оборотних фінансових активів Товариства за вирахуванням зменшення корисності був таким:

ріод, що кінчився 31.12.2025 року	Не прострочені й не знецінені	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців	Від 6 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
кошти на рахунках у банках	7 230	7 230						7 230
дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	8	8						8
інша поточна дебіторська заборгованість	14 500	3 600	3 500	3 300	4 100			14 500
активи	21 738	10 838	3 500	3 300	4 100			21 738

Керівництво вважає, що станом на 31.12.2025 р. Товариство не має значного ризику збитків.

Ризик ліквідності

Опис вразливості до ризику

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

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

Зобов'язання Товариства можуть виконуватися із залученням фінансових посередників.

Показники	На 31.12.2025 року	На 01.01.2025 року	Нормативне значення
	Значення Розрахунок (тис. грн.)	Значення Розрахунок (тис. грн.)	
1. Аналіз ліквідності підприємства			
- Коефіцієнт покриття ф.1 р. 1195/ф.1 р. 1695	3,0 21738/ 7058	42,2 11995 / 284	> 1
1.2. Коефіцієнт швидкої ліквідності ф.1 (р. 1195-р.1100) / ф.1 р. 1695	3,0 (21738-0) / 7058	42,2 (11995-0) / 284	0,6 - 0,8
1.3. Коефіцієнт абсолютної ліквідності ф.1 (р.1160+р.1165) / ф.1 р.1695	1,02 (0+7230)/7058	11,2 (0+3182)/284	> 0 збільшення

Аналіз ліквідності Товариства показав, що станом на 31.12.2025 року показники свідчать про те, що фінансовий стан Товариства є позитивним в зв'язку з його ліквідністю.

Валютний ризик

Опис вразливості до ризику

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

Валютні ризики Товариства виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Товариство у звітному періоді не інвестувало кошти в банківські депозити в іноземній валюті та в цінні папери, номіновані в доларах США.

Процентний ризик

Опис вразливості до ризику

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

Товариство не має активів, розміщених у боргових зобов'язаннях з відсотковою ставкою.

Розкриття детальної інформації про нематеріальні активи

Нематеріальні активи Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи». Нематеріальними активами визнавати контрольовані товариством немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо від товариства і використовуються товариством протягом періоду більше 1 року (або операційного циклу) для надання фінансових послуг. Об'єкти нематеріальних активів класифікуються за окремими групами: - авторські права (в т. ч. на програмне забезпечення); - ліцензії; - торгові марки, включаючи бренди і назви публікацій. Програмне забезпечення, яке є невід'ємним і необхідним для забезпечення роботи основних засобів, враховується у складі цих об'єктів. Нематеріальні активи первісно оцінювати за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати, пов'язані підготовкою цього активу для використання за призначенням. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за їх собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Витрати на придбання окремо придбаного нематеріального активу містять: а) ціну його придбання, включаючи ввізне мито та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торговельних та інших знижок; б) будь-які витрати, які можна прямо віднести до підготовки цього активу для використання за призначенням. Подальші витрати на нематеріальний актив збільшують собівартість нематеріального активу, якщо: - існує ймовірність того, що ці витрати призведуть до генерування активом майбутніх економічних вигід, які перевищать його спочатку оцінений рівень ефективності; - ці витрати можна достовірно оцінити та віднести до відповідного активу. Якщо наступні витрати на нематеріальний актив необхідні для підтримки спочатку оціненої ефективності активу, вони визнаються витратами періоду. 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 у спосіб передбачений комісією. Очікуваний строк корисного використання нематеріальних активів визначається при їх зарахуванні на облік інвентаризаційною комісією, призначеною Директором Товариства, виходячи з: очікуваного морального зносу, правових або інших обмежень щодо строків використання або інших факторів; строків використання подібних активів, затверджених Директором Товариства. Строк корисної експлуатації нематеріального активу, який походить від договірних чи інших юридичних прав, не повинен перевищувати період чинності договірних або інших юридичних прав, але може бути коротшим від терміну їх чинності залежно від періоду, протягом якого суб'єкт господарювання очікує використовувати цей актив. Якщо договірні або інші юридичні права надаються на обмежений строк, який може бути подовженим, строк корисної експлуатації нематеріального активу має включати такі періоди (період) поновлення, тільки якщо є свідчення, які підтверджують можливість поновлення суб'єктом господарювання без суттєвих витрат. Період і метод амортизації нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації переглядати на кінець кожного фінансового року. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації (безстрокові ліцензії) - не амортизуються. Комісії перевіряти зменшення корисності нематеріального активу з невизначеним строком корисної експлуатації шляхом порівняння суми його очікуваного відшкодування з його балансовою вартістю: а) щорічно, б) кожного разу, коли є ознака можливого зменшення корисності нематеріального активу.

Розкриття інформації про оренду

Договір суборенди нерухомого майна № 15/12/ГХ23 від 15.12.2023 з ТОВ "ГРАНД ХАУС КР" код 43242566 по 31.10.2025 року Договір суборенди нерухомого майна 29/12-ГХ25 від 01.11.2025 з з ТОВ "ГРАНД ХАУС КР" код 43242566 з 01.11.2025 року Товариство застосовує МСФЗ 16 "Оренда" до всіх видів оренди, включаючи оренду активів з права користування в суборенду, крім передбачених стандартом виключень. Товариство не застосовує цей стандарт до оренди нематеріальних активів. Товариство не визнає оренду по договорам: - короткострокової оренди (термін дії якої, визначений згідно стандарту становить не більше 12 місяців); - оренди, за якою базовий актив є малоцінним. До малоцінних базових активів Компанія відносить: інструменти; прилади; інвентар; меблі, комп'ютерну техніку, тощо, вартість яких (кожного окремого об'єкта) не перевищує 20 тис. грн. У такому разі Товариство визнає орендні платежі, як витрати на прямолінійній основі

протягом строку оренди або на іншій систематичній основі. На початку дії договору Товариство оцінює, чи є договір орендою або чи містить договір оренду. Товариство проводить повторну оцінку договору чи є договір орендою або чи містить договір оренду, лише якщо змінюються умови договору. На дату початку оренди Товариство в якості орендаря визнає актив з права користування та орендні зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату, застосовуючи припустиму ставку відсотків оренди, або ставку додаткових запозичень. Після дати початку Товариство в якості орендаря оцінює актив з права користування, застосовуючи модель собівартості з: - вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності; та - коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання. Після дати початку оренди орендар визнає у прибутку або збитку - окрім випадків, коли ці витрати включаються в балансову вартість іншого активу, застосовуючи інші відповідні стандарти, такі обидві складові: а) відсотки за орендним зобов'язанням; та б) змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання у тому періоді, у якому сталась подія чи умови, які спричинили здійснення таких платежів. Якщо відбувається модифікація договору оренди, то Товариство враховує зміни такого договору як окремого договору оренди в разі дотримання одночасно двох таких умов: - зростання права користування одним або кількома базовими активами; - істотне збільшення суми відшкодування за оренду.

Розкриття інформації орендарем

Подання оренди для орендаря

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Розкриття іншої кількісної інформації про оренду для орендаря

Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою, до яких застосовано звільнення від визнання	59	60
--	----	----

[834480] Примітки - Виплати працівникам

Розкриття інформації про виплати працівникам

Винагороди працівникам Товариства враховуються як поточні так і непоточні, в залежності від виду виплат відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам». Виплати працівникам включають: а) короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, участь у розподілі прибутку та премії (якщо вони підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду); б) виплати по закінченні трудової діяльності, такі як пенсії, інші види пенсійного забезпечення, страхування життя та медичне обслуговування по закінченні трудової діяльності; в) інші поточні виплати працівникам, включаючи додаткову відпустку за вислугу років або оплачувану академічну відпустку, виплати з нагоди ювілеїв чи інші виплати за вислугу років, виплати за тривалою непрацездатністю, а також отримання частки прибутку, премії та відстрочену компенсацію, якщо вони підлягають сплаті після завершення дванадцяти місяців після закінчення періоду або пізніше; г) виплати при звільненні. У процесі господарської діяльності Товариство сплачує обов'язкові внески до Державного бюджету за своїх працівників, в розмірі передбаченому Законодавством України.

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Витрати на виплати при звільненні	9	4
-----------------------------------	---	---

Розкриття інформації про податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 "Податок на прибуток".

Витрати з податку на прибуток, що відображаються у звіті про фінансові результати, складаються із сум поточного та відстроченого податку на прибуток.

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподаткованого прибутку за рік, розрахованої за правилами податкового законодавства України.

Відстрочені податкові зобов'язання - суми податків на прибуток, що підлягають сплаті в майбутніх періодах відповідно до оподатковуваних тимчасових різниць.

Відстрочені податкові активи - це суми податків на прибуток, що підлягають відшкодуванню в майбутніх періодах відповідно до:

- а) тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню;
- б) перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди;
- в) перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди.

Тимчасові різниці - це різниці між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в звіті про фінансовий стан та їх податковою базою.

Тимчасові різниці можуть бути:

а) тимчасовими різницями, що підлягають оподаткуванню, є тимчасові різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричиняють виникнення сум, що підлягають оподаткуванню, коли балансова вартість активу або зобов'язання відшкодовується чи погашається;

б) тимчасовими різницями, що підлягають вирахуванню, є тимчасові різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричиняють виникнення сум, що підлягають вирахуванню, коли балансова вартість активу чи зобов'язання відшкодовується або погашається.

Податкова база активу або зобов'язання - це сума, яка використовується для цілей оподаткування цього активу або зобов'язання.

Відстрочений податок визнається у сумі, яка, як очікується, буде сплачена або відшкодована в зв'язку з наявністю різниці між балансовою вартістю активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, та відповідними податковими базами активів і зобов'язань. Відстрочені податки на прибуток розраховуються за тимчасовими різницями з використанням балансового методу обліку зобов'язань.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються за податковими ставками, які, як очікуються, будуть застосовані в періоді, коли будуть реалізовані активи або погашені зобов'язання на основі податкових ставок, що діяли на звітну дату, або про введення яких в дію в найближчому майбутньому було достовірно відомо за станом на звітну дату.

Відстрочені податкові активи відображаються лише в тому випадку, якщо існує ймовірність того, що наявність майбутнього оподаткованого прибутку дозволить реалізувати відстрочені податкові активи або якщо вони зможуть бути зараховані проти існуючих відкладених податкових зобов'язань.

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

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

Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) та коригування щодо поточного податку попередніх періодів

Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	250	
Загальна сума поточних витрат на сплату податку (доходів від повернення податку) та коригувань поточного податку за попередні періоди	250	0
Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)	250	0

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
--	-------------------------	-----------------------------

Узгодження облікового прибутку, помноженого на застосовані ставки оподаткування

Обліковий прибуток	1,000	
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) за застосованою ставкою оподаткування	250	
Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)	250	

Узгодження середньої ефективної ставки оподаткування та застосованої ставки оподаткування

Обліковий прибуток	1,000	
Застосовувана ставка оподаткування	25.00%	
Загальна середня ефективна ставка оподаткування	25.00%	

[851100] Примітки - Звіт про рух грошових коштів

Грошові кошти та їх еквіваленти, за умови розбіжності зі звітом про фінансовий стан - узгодження сум

тис. грн

	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Грошові кошти та їх еквіваленти	7,230	3,182
Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів, якщо ця сума відрізняється від суми, відображеної у звіті про фінансовий стан	7,230	3,182

[880000] Примітки - Додаткова інформація

Винагорода аудитора

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Винагорода аудитора за аудиторські послуги	70	50
Загальна сума винагороди аудитора	70	50

Кількість та середня кількість працівників

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