



**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ПРОФЕСІОНАЛ"**

КОД ЄДРПОУ 31200292

**НОМЕР РЕЄСТРАЦІЇ У РЕЄСТРІ АУДИТОРІВ ТА СУБ'ЄКТІВ
АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ 4388**

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо річної фінансової звітності

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ПАРТНЕР»

станом на 31 грудня 2025 року

Адресати: Національному банку України

Власникам та керівництву

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ПАРТНЕР»

**Цей звіт є візуальним відтворенням (паперовою копією) оригінального звіту незалежного аудитора та фінансової звітності, які складені в електронному форматі відповідно до ч.5 ст.12¹ Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та ст.14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»*

Адреса місцезнаходження: Україна, 04070,
місто Київ, вул.Волоська, будинок 55/57

ДУМКА

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ПАРТНЕР» (далі за текстом - «Товариство»), складеної на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами (Таксономія UA МСФЗ XBRL 2025) в єдиному електронному форматі (iXBRL), яка включає звіт про фінансовий стан, поточні/непоточні на 31 грудня 2025 р., звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за функцією витрат, звіт про зміни у власному капіталі, звіт про рух грошових коштів, прямий метод та примітки до фінансової звітності, що містять суттєву інформацію про облікову політику та інші пояснення.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2025 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідає вимогам законодавства України, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ) та вимогам п.5 ст. 121 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», щодо складання 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 прийнятим Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (PMСЕБ) Міжнародним Кодексом Етики Професійних Бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

СУТТЄВА НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ, ЩО СТОСУЄТЬСЯ БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ

Ми звертаємо увагу на інформацію, наведену у Примітках «Операційне середовище та припущення про безперервність діяльності Товариства» та «Події після дати балансу», у яких зазначено, що діяльність Товариства здійснюється в умовах триваючої з 24 лютого 2022 року широкомасштабної збройної агресії Російської Федерації проти України. Тривалість, інтенсивність та наслідки воєнних дій є непередбачуваними та можуть суттєво вплинути на здатність Товариства продовжувати свою основну операційну діяльність, зокрема надання послуг з обміну валют (торгівля валютними цінностями в готівковій формі), яка здійснюється на підставі ліцензії Національного банку України на здійснення валютних операцій. Зокрема, такі чинники, як інфляційний тиск, нестабільність валютних курсів, можливі тимчасові обмеження на здійснення валютних операцій, ризик пошкодження або тимчасового призупинення роботи мережі обмінних пунктів унаслідок бойових дій або відключень електроенергії, а також зміни регуляторних вимог Національного банку України до небанківських фінансових установ, можуть суттєво вплинути на обсяги операцій, фінансові результати, а також на справедливу вартість грошових коштів (34 004 тис. грн, у т.ч. готівка — 33 831 тис. грн, або близько 94% усіх активів), що зберігаються у касах Товариства.

Як зазначено у вищевказаних Примітках, ці події або умови, поряд з іншими питаннями, вказують на існування суттєвої невизначеності, яка 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 наші професійні 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 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 описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Ключове питання аудиту	Як наш аудит розглядав ключове питання аудиту
<i>Визнання та облік доходів від операцій з обміну валюти, а також дотримання вимог ліцензійних умов</i>	
<p>Основним видом діяльності ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ПАРТНЕР» є надання послуг з обміну валют (торгівля валютними цінностями в готівковій формі), яка здійснюється на підставі чинної ліцензії Національного банку України на здійснення валютних операцій. За 2025 рік дохід від операцій з обміну валют становив 21 413 тис. грн (ряд. 2120 Ф2 «Інші операційні доходи»), що формує основну частину доходів Товариства.</p> <p>Згідно з примітками до фінансової звітності станом на 31.12.2025 грошові кошти Товариства становили 34 004 тис. грн, у тому числі готівкові кошти в касах — 33 831 тис. грн, а кошти на рахунках у банках — 173 тис. грн, що складає близько 94% усіх активів Товариства.</p> <p>Діяльність у сфері обміну валют підлягає жорсткому регуляторному контролю з боку Національного банку України. З огляду на суттєвий обсяг операцій з обміну валют, значний рівень готівкових коштів, а також необхідність дотримання вимог валютного законодавства та ліцензійних умов, правильність визнання доходів, коректне відображення курсових різниць і забезпечення належного контролю за касовими операціями мають вирішальне значення для достовірності фінансової звітності. Ураховуючи зазначене, ми визначили це питання як ключове питання аудиту.</p>	<p>У рамках аудиту ми:</p> <ul style="list-style-type: none"> • оцінили застосовувану облікову політику Товариства щодо визнання доходів від валютно-обмінних операцій та перерахунку валютних статей на відповідність вимогам МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» та МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»; • ознайомилися з організацією системи внутрішнього контролю за здійсненням валютно-обмінних операцій та касовою дисципліною, включаючи процедури встановлення курсів валют і контролю за залишками готівкових коштів; • на вибірковій основі перевірили точність обліку операцій з купівлі-продажу валюти, включаючи правильність визнання операційного доходу та курсових різниць; • перевірили узгодженість між обліковими даними та щоденною/щомісячною звітністю, яка подається до Національного банку України; • ознайомилися з результатами інвентаризації готівкових коштів та вибірково перевірили документи інвентаризаційної комісії; • отримали письмові запевнення керівництва щодо повноти відображення валютно-обмінних операцій, залишків готівкових коштів та дотримання ліцензійних умов.

ІНША ІНФОРМАЦІЯ

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з Даних звітності небанківської фінансової установи, що визначені Правилами складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою №123 Правління НБУ від 25.11.2021 року, які містять іншу інформацію, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію в Звітних даних небанківської фінансової установи та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Ми робимо висновок з обґрунтованим рівнем впевненості щодо Даних звітності небанківської фінансової установи станом на 31 грудня 2025 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, в окремому звіті з надання впевненості.

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

Управлінський персонал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ ПАРТНЕР» несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ і вимог п. 5 ст. 12-1 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

Управлінський персонал Товариства також несе відповідальність за повноту та достовірність фінансової звітності на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL) та своєчасне подання такої звітності до центру збору фінансової звітності, операційне управління яким здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку.

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

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

Крім того, ми:

ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів

інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

оцінюємо загальне подання структуру та змість фінансової звітності включно з розкриттям 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, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які значні недоліки системи 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 застосовне, щодо відповідних застережних заходів. Ми дотримуємося вимог етичності відповідно до Міжнародного кодексу етики професійних бухгалтерів (IESBA).

Партнер завдання з аудиту,
результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є
(номер реєстрації в Реєстрі аудиторів
та суб'єктів аудиторської діяльності № 100400)

Директор
(номер реєстрації в Реєстрі аудиторів
та суб'єктів аудиторської діяльності № 100392)

Дата складання звіту: 28 травня 2026 року

Основні відомості про аудиторську фірму
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ПРОФЕСІОНАЛ"

Місцезнаходження: 04070, м. Київ, вул. Волоська, 55/57

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ПРОФЕСІОНАЛ" включено до розділу Суб'єкти аудиторської діяльності Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за номером №4388.

Відомості про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ПРОФЕСІОНАЛ" внесені до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

- «Суб'єкти аудиторської діяльності»
- «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»

До звіту додаються:

- Паперове відтворення фінансової звітності, складеної в електронному форматі згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності на основі Таксономії фінансової звітності за МСФЗ (формат iXBRL).
- Підписані керівництвом форми фінансової звітності.



Войцехівський С.В.

Саса Н.А.

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

Суб'єкт господарювання: **Товариство з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ПАРТНЕР"**

Ідентифікатор суб'єкта господарювання **39013677**

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
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
IAS10	815000	Примітки - Події після звітного періоду
IAS24	818000	Примітки - Пов'язана сторона
IAS16	822100	Примітки - Основні засоби
IFRS7	822390-01	Примітки - Фінансові активи
IFRS7	822390-03	Примітки - Фінансові зобов'язання
IFRS7	822390-11	Примітки - Характер та рівень ризиків, що пов'язані з фінансовими інструментами
IAS38	823180	Примітки - Нематеріальні активи
IAS37	827570	Примітки - Інші забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи
IFRS16	832610	Примітки - Оренда
IAS12	835110	Примітки - Податки на прибуток

IAS21	842000	Примітки - Вплив змін валютних курсів
IAS7	851100	Примітки - Звіт про рух грошових коштів
IAS1	880000	Примітки - Додаткова інформація



[101000] Звіт про управління

Товариство з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ПАРТНЕР"
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.

[104000-2] Звіт незалежного аудитора

Інформація про аудиторський звіт

Найменування суб'єкта аудиторської діяльності	ТОВ "АФ ПРОФЕСІОНАЛ"
Код ЄДРПОУ суб'єкта аудиторської діяльності	31200292
Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	4388
Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	Розділ 3 Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності
Вебсторінка суб'єкта аудиторської діяльності	http://www.profaudit.in.ua
Номер та дата договору на проведення аудиту	0601/01 від 06 січня 2026 року
Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	за 2025 рік
Розмір винагороди за проведення аудиту річної фінансової звітності	70 000,00 гривень

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ТОВ АФ "ПРОФЕСІОНАЛ" щодо фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ПАРТНЕР" станом на 31 грудня 2025 року

Належний адресат:

Національному банку УкраїниВласникам та керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ПАРТНЕР"

ДУМКА

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ПАРТНЕР" (далі за текстом - "Товариство"), складеної на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами (Таксономія UA МСФЗ XBRL 2025) в єдиному електронному форматі (iXBRL), яка включає звіт про фінансовий стан, поточні/непоточні на 31 грудня 2025 р., звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за функцією витрат, звіт про зміни у власному капіталі, звіт про рух грошових коштів, прямий метод та примітки до фінансової звітності, що містять суттєву інформацію про облікову політику та інші пояснення.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2025 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідає вимогам законодавства України, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ) та вимогам п.5 ст. 121 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", щодо складання 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 прийнятим Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (РМСЕБ) Міжнародним Кодексом Етики Професійних Бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

СУТТЄВА НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ, ЩО СТОСУЄТЬСЯ БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ

Ми звертаємо увагу на інформацію, наведену у Примітці [810000] "Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ" (розділ щодо припущення про безперервність діяльності) та у Примітці [815000] "Події після звітного періоду" фінансової звітності, що описують фінансово-господарську діяльність Товариства в умовах війни. ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ПАРТНЕР" дало пояснення, що проаналізувало всі ризики та, незважаючи на військовий стан в країні, буде надалі вести свою діяльність та планує отримувати доходи протягом поточного та наступних років. Ситуація продовжує розвиватися, і її наслідки наразі є до кінця невизначеними. Керівництво не може передбачити всі зміни, які можуть мати вплив на економіку в цілому, а також те, які наслідки вони можуть мати на фінансовий стан та результати діяльності Компанії в майбутньому. Керівництво продовжує стежити за можливим впливом вказаних подій на Компанію і вживатиме всіх можливих заходів для зменшення будь-яких наслідків.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ

Ключові питання аудиту - це питання, що, на наш професійний 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 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 описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Ключове питання аудиту Як наш аудит розглядав ключове питання аудиту

Визнання та облік доходів від операцій з обміну валюти

Основним видом діяльності Товариства є надання послуг з обміну валюти на підставі чинної ліцензії; доходи від цих операцій (Примітка [310000] "Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток" та Примітка [800200] "Аналіз доходів та витрат") є суттєвою складовою фінансової звітності. Грошові кошти, переважно готівкові, відображені у Примітках [210000] "Звіт про фінансовий стан", [800100] "Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу" і [851100] "Звіт про рух грошових коштів. Грошові кошти та їх еквіваленти". Крім того, діяльність у сфері обміну валют підлягає жорсткому регуляторному контролю з боку Національного банку України. У зв'язку з цим правильність визнання доходів, коректне відображення курсових різниць (Примітка [842000] "Вплив змін валютних курсів"), а також дотримання ліцензійних умов мають вирішальне значення для достовірності фінансової звітності Товариства. З огляду на це ми визначили зазначене питання як ключове у межах аудиту.

У процесі аудиту ми здійснили наступні процедури:

* оцінили застосовувану облікову політику щодо визнання доходів від валютно-обмінних операцій (Примітка [800610] "Перелік суттєвої інформації про облікову політику") та її відповідність вимогам МСФЗ 15 і МСБО 21;

* перевірили точність обліку операцій з купівлі-продажу валюти на вибірковій основі, включаючи правильність визнання операційного доходу та курсових різниць (Примітка [842000]);

* перевірили узгодженість між обліковими даними та щоденною/щомісячною звітністю, яка подається до НБУ;

* ознайомилися з розкриттям інформації про управління фінансовими ризиками, зокрема валютним ризиком та ризиком ліквідності (Примітка [822390-11] "Характер та рівень ризиків, що пов'язані з фінансовими інструментами");

* отримали письмові заповнення керівництва щодо дотримання вимог законодавства та відсутності порушень ліцензійних умов.

ІНША ІНФОРМАЦІЯ

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з Даних звітності небанківської фінансової установи, що визначені Правилами складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою №123 Правління НБУ від 25.11.2021 року, які містять іншу інформацію, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію в Звітних даних небанківської фінансової установи та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту. Ми робимо висновок з обґрунтованим рівнем впевненості щодо Даних звітності небанківської фінансової установи станом на 31 грудня 2025 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, в окремому звіті з надання впевненості.

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

Управлінський персонал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ПАРТНЕР" несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ і вимог п. 5 ст. 12-1 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

Управлінський персонал Товариства також несе відповідальність за повноту та достовірність фінансової звітності на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL) та своєчасне подання такої звітності до центру збору фінансової звітності, операційне управління яким здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку.

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

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

Крім того, ми:

ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо

такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі; оцінюємо загальне подання структури та зміст фінансової звітності включно з розкриттям 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, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які значні недоліки системи 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 застосовне, щодо відповідних застережних заходів. Ми дотримуємося вимог етичності відповідно до Міжнародного кодексу етики професійних бухгалтерів (IESBA).

Партнер завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є (номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 100400)

Войцехівський С.В.

Директор (номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 100392)

Саца Н.А.

Дата складання звіту: 29 травня 2026 року

Основні відомості про аудиторську фірму
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ПРОФЕСІОНАЛ"

Місцезнаходження: 04070, м. Київ, вул. Волоська, 55/57

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ПРОФЕСІОНАЛ" включено до розділу Суб'єкти аудиторської діяльності Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за номером №4388.

Відомості про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ПРОФЕСІОНАЛ" внесені до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

* "Суб'єкти аудиторської діяльності"

* "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності"

Підписи, дата та адреси

ПІБ ключового партнера з аудиту

Войцехівський Сергій
Вікторович

ПІБ та посада інших осіб, відповідальних за аудит

Саца Н.А.

Найменування суб'єкта аудиторської діяльності

ТОВ "АФ
"ПРОФЕСІОНАЛ"

Дата аудиторського звіту

2026-05-29

Місцезнаходження суб'єкта аудиторської діяльності

Україна, 04070,
м.Київ,
вул.Волоська,55/57

[110000] Загальна інформація про фінансову звітність

Розкриття загальної інформації про фінансову звітність

Концептуальною основою звітності є МСФЗ офіційно опрелюднені на сайті Міністерства фінансів України станом на звітну дату

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

Товариство з
обмеженою
відповідальністю
"ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ
ПАРТНЕР"

Ідентифікаційний код юридичної особи

39013677

Код КВЕД

64.99

Сайт компанії

<https://partner-financial.company>

Пояснення зміни назви суб'єкта господарювання, що звітує, або інших способів ідентифікації у порівнянні з кінцем попереднього звітного періоду

Змін назви протягом звітного періоду не відбувалося

Опис характеру фінансової звітності

Ця фінансова звітність стосується одного суб'єкта господарювання

Дата кінця звітного періоду

2025-12-31

Період, який охоплюється фінансовою звітністю

Рік, що закінчився 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				
Непоточні активи				
Основні засоби	822100	1,948	3,111	
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	823180	7	15	
Загальна сума непоточних активів		1,955	3,126	
Поточні активи				
Поточні запаси	800100	43	33	
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість	800100	31	38	
Поточні податкові активи, поточні	800100	32	28	
Грошові кошти та їх еквіваленти	800100	34,004	32,355	
Загальна сума поточних активів за винятком непоточних активів або груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу або утримувані для виплат власникам		34,110	32,454	
Загальна сума поточних активів		34,110	32,454	
Загальна сума активів		36,065	35,580	
Власний капітал та зобов'язання				
Власний капітал				
Статутний капітал	800400	25,500	25,500	
Нерозподілений прибуток	800400	9,099	8,158	
Інша частка участі в капіталі	800400	23	64	
Інші резерви	800400	493	493	
Загальна сума власного капіталу		35,115	34,215	
Зобов'язання				
Непоточні зобов'язання				
Непоточне забезпечення				
Інше непоточне забезпечення	827570	331	197	
Загальна сума непоточних забезпечень		331	197	
Торговельна та інша непоточна кредиторська заборгованість	800100	122	521	
Відстрочені податкові зобов'язання	800100	7	15	
Загальна сума непоточних зобов'язань		460	733	
Поточні зобов'язання				
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	800100	490	632	
Загальна сума поточних зобов'язань за винятком зобов'язань, включених до груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу		490	632	
Загальна сума поточних зобов'язань		490	632	
Загальна сума зобов'язань		950	1,365	
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		36,065	35,580	

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

тис. грн

--	--	--	--

	Примітки	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Прибуток або збиток			
Прибуток (збиток)			
Дохід від звичайної діяльності	800200		
Інші доходи	800200	21,413	22,370
Адміністративні витрати	800200	(12,460)	(12,357)
Інші витрати	800200	(3,080)	(7,802)
Інші прибутки (збитки)	800200	88	52
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		5,961	2,263
Фінансові витрати	800200	(107)	(140)
Прибуток (збиток) до оподаткування		5,854	2,123
Податкові доходи (витрати)		(4,913)	(3,323)
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває		941	(1,200)
Прибуток (збиток)		941	(1,200)

[510000] Звіт про рух грошових коштів, прямий метод

	Примітки	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
тис. грн			
Грошові потоки від (для) операційної діяльності			
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності			
Надходження від продажу товарів та надання послуг	851100	19,293	19,259
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	851100	117	37
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності			
Виплати постачальникам за товари та послуги	800300	(3,099)	(2,793)
Виплати працівникам та виплати від їх імені	800300	(5,226)	(5,479)
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю	851100	(9,273)	(12,340)
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності		1,812	(1,316)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)		1,812	(1,316)
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності			
Надходження від продажу основних засобів	851100	31	
Придбання основних засобів	851100		(527)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)		31	(527)
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності			
Інші надходження (випуття) грошових коштів	851100	(577)	(768)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)		(577)	(768)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу		1,266	(2,611)
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти			
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		383	1,485
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу		1,649	(1,126)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		32,355	33,481
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		34,004	32,355

тис. грн

Поточний звітний період	Примітки						Власний капітал
		Статутний капітал	Інша частка участі в капіталі	Резервний капітал	Інші резерви	Нерозподілений прибуток	

Звіт про зміни у власному капіталі

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

Раніше представлені		25,500	64	493	493	8,158	34,215
Власний капітал на початок періоду		25,500	64	493	493	8,158	34,215

Зміни у власному капіталі

Сукупний дохід							
Прибуток (збиток)						941	941
Інший сукупний дохід			(41)				(41)
Загальна сума сукупного доходу			(41)			941	900
Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу			(41)			941	900
Власний капітал на кінець періоду		25,500	23	493	493	9,099	35,115

тис. грн

Порівняльний звітний період	Примітки						Власний капітал
		Статутний капітал	Інша частка участі в капіталі	Резервний капітал	Інші резерви	Нерозподілений прибуток	

Звіт про зміни у власному капіталі

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

Раніше представлені		25,500	107	408	408	9,443	35,458
Власний капітал на початок періоду		25,500	107	408	408	9,443	35,458

Зміни у власному капіталі

Сукупний дохід							
Прибуток (збиток)						(1,200)	(1,200)
Інший сукупний дохід			(43)				(43)
Загальна сума сукупного доходу			(43)			(1,200)	(1,243)
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал				85	85	(85)	0
Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу			(43)	85	85	(1,285)	(1,243)
Власний капітал на кінець періоду		25,500	64	493	493	8,158	34,215

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

тис. грн

	На кінець звітного періоду	На початок звітного року
--	----------------------------	--------------------------

Підкласифікації активів, зобов'язань та капіталу

Основні засоби

Транспортні засоби

Офісне обладнання	1,418	2,034
Інші основні засоби	530	1,077
Загальна сума основних засобів	1,948	3,111
Класи нематеріальних активів та гудвілу		
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		
Комп'ютерне програмне забезпечення		3
Ліцензії та франшизи	2	2
Ліцензії	2	2
Інші нематеріальні активи	5	10
Загальна сума нематеріальних активів за винятком гудвілу	7	15
Загальна сума нематеріальних активів та гудвілу	7	15
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість		
Інша поточна дебіторська заборгованість	31	38
Загальна сума торговельної та іншої поточної дебіторської заборгованості	31	38
Торговельна та інша дебіторська заборгованість		
Дебіторська заборгованість за податками за винятком податку на прибуток	22	18
Інша дебіторська заборгованість	10	10
Загальна сума торговельної та іншої дебіторської заборгованості	32	28
Категорії фінансових активів		
Кредити та дебіторська заборгованість	31	38
Загальна сума фінансових активів	31	38
Класи поточних запасів		
Інші поточні запаси	43	33
Загальна сума поточних запасів	43	33
Грошові кошти та їх еквіваленти		
Інші грошові кошти та їх еквіваленти	34,004	32,355
Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів	34,004	32,355
Класи інших забезпечень		
Інше забезпечення		
Інше непоточне забезпечення	331	197
Загальна сума інших забезпечень	331	197
Торговельна та інша непоточна кредиторська заборгованість		
Інша непоточна кредиторська заборгованість	122	521
Загальна сума торговельної та іншої непоточної кредиторської заборгованості	122	521
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість		
Інша поточна кредиторська заборгованість	490	632
Загальна сума торговельної та іншої поточної кредиторської заборгованості	490	632
Нерозподілений прибуток		
Нерозподілений прибуток, прибуток (збиток) за звітний період	9,099	8,158
Загальна сума нерозподіленого прибутку	9,099	8,158
Різний власний капітал		
Резервний капітал	23	64
Чисті активи (зобов'язання)		
Активи	36,065	35,580
Зобов'язання	(950)	(1,365)
Чисті активи (зобов'язання)	35,115	34,215
Чисті поточні активи (зобов'язання)		
Поточні активи	34,110	32,454
Поточні зобов'язання	(490)	(632)
Чисті поточні активи (зобов'язання)	33,620	31,822
Активи за вирахуванням поточних зобов'язань		
Активи	36,065	35,580
Поточні зобов'язання	(490)	(632)
Активи за вирахуванням поточних зобов'язань	35,575	34,948

Дохід від звичайної діяльності

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Інший дохід від звичайної діяльності	21,413	22,370
Загальна сума доходу від звичайної діяльності	21,413	22,370

Суттєві доходи та витрати

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Фінансові доходи (витрати)	(107)	(140)
Інші операційні доходи (витрати)	(3,080)	(7,802)
Різний інший операційний дохід	88	52

Витрати за характером

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Класи витрат на виплати працівникам		
Короткострокові витрати на виплати працівникам		
Заробітна плата	6,857	6,848
Внески на соціальне забезпечення	1,375	1,479
Загальна сума короткострокових витрат на виплати працівникам	8,232	8,327
Загальна сума витрат на виплати працівникам	8,232	8,327
Амортизація матеріальних та нематеріальних активів та збитки від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), які визнаються у прибутку або збитку		
Амортизаційні витрати матеріальних та нематеріальних активів		
Амортизаційні витрати	1,088	1,206
Загальна сума амортизаційних витрат	1,088	1,206
Загальна сума амортизації і збитків від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), визнаних у прибутку або збитку	1,088	1,206
Інші витрати	3,140	2,824
Загальна сума витрат, за характером	12,460	12,357

Сукупний дохід від діяльності, що триває, та припиненої діяльності

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Сукупний дохід від діяльності, що триває	900	(1,243)
Загальна сума сукупного доходу	900	(1,243)

	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	3,099	2,793
Виплати працівникам	5,226	5,479
Податки на прибуток сплачені, класифіковані як операційна діяльність	4,913	3,323

Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності

Придбання основних засобів, нематеріальних активів за винятком гудвілу, інвестиційної нерухомості та інших непоточних активів		527
Надходження від вибуття основних засобів, нематеріальних активів за винятком гудвілу, інвестиційної нерухомості та інших непоточних активів	31	

[800500] Примітки - Перелік приміток

Примітки та інша пояснювальна інформація

Розкриття інформації про облікові судження та оцінки

Складання фінансових звітів відповідно до МСФЗ вимагає від управлінського персоналу здійснення попередніх оцінок та припущень, які впливають на відображені суми активів та зобов'язань. А також розкриття інформації про непередбачені активи та зобов'язання на дату фінансових звітів і відображені суми доходів та витрат звітного періоду. Через невизначеність, властиву здійсненню таких попередніх оцінок, фактичні результати, відображені у майбутніх періодах, можуть базуватися на сумах, що відрізняються від таких попередніх оцінок. Попередні оцінки та припущення керівництва мають значний вплив на визнання та оцінку певних активів, зобов'язань, доходів та витрат Товариства. Фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок. Такі оцінки та пов'язані з ними припущення переглядаються на постійній основі. За результатами переглядів облікові оцінки визнаються у тому періоді, в якому здійснюється перегляд оцінки, якщо переглянута оцінка впливає лише на цей період, або у періоді перегляду та майбутніх періодах, якщо переглянута оцінка впливає як на поточний, так і майбутній періоди. Нижче наведені основні припущення стосовно майбутнього та інші основні джерела невизначеності оцінок на кінець звітного періоду, щодо яких існує значний ризик, що вони стануть причиною суттєвих коригувань балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року Резерв на покриття збитків від знецінення дебіторської заборгованості, переплат та іншої дебіторської заборгованості-Керівництво здійснює оцінку вірогідності повернення дебіторської заборгованості, переплат та іншої дебіторської заборгованості на основі аналізу абсолютної суми сумнівної заборгованості на основі аналізу платоспроможності кожного окремого дебітора. Дебітори вважаються неплатоспроможними, якщо проти них порушено справу про банкрутство, за ними є невиконані судові рішення про стягнення заборгованості та інших випадках згідно суджень та рішень менеджменту Компанії. З метою виконання вимог МСБО 1 "Подання фінансової звітності" Підприємство приймає для бухгалтерського обліку наступну межу суттєвості для: окремого об'єкту обліку, що належить до активів, зобов'язань та власного капіталу Підприємства - 5 % підсумку всіх активів, зобов'язань і власного капіталу відповідно; для окремих видів доходів і витрат - 10 % чистого доходу від реалізації продукції (товарів, робіт та послуг) Підприємства; для відображення переоцінки або зменшення корисності об'єктів обліку - 10 % відхилення залишкової вартості об'єктів обліку від їх справедливої вартості. З метою дотримання вимог п.41-49 МСБО 8 "Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки" суттєвою для статей фінансової звітності визнається помилка, вартісне значення якої складає 1 % від загальної вартості активів (за виключенням грошових коштів та їх еквівалентів) або вона за своїм характером може ввести в оману користувачів фінансової звітності.

Розкриття інформації про затвердження фінансової звітності

20 лютого 2026 року - дата затвердження Загальними зборами Товариства фінансової звітності за 2025 рік, відповідно до Протоколу загальних зборів учасників від 20.02.2026 № 2. Ні власники, ні інші особи не мають повноваження вносити зміни до фінансової звітності після її затвердження. З введенням в Україні воєнного стану та виникненням додаткових ризиків діяльності суб'єкта господарювання, виникла необхідність розкриття інформації про вплив війни на безперервність діяльності та здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

Розкриття основи підготовки фінансової звітності

Фінансова звітність ТОВ "ФК ПАРТНЕР" за 2025 рік, що повною мірою відповідає МСФЗ за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції, чинній на 31 грудня 2025 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України (<https://mof.gov.ua/uk/mizhnarodni-standarti-finansovoi-zvintnosti>). Дана фінансова звітність була підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якщо б ТОВ "ФК ПАРТНЕР" не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності у відповідності з принципом безперервності діяльності. Період, що охоплений даною фінансовою звітністю складає 12 місяців 2025 року з порівняльною інформацією за 12 місяців 2024 року. Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті - українська гривня. Фінансова звітність складена у тисячах гривень, крім випадків, де вказано інше. Базовою оцінкою при формуванні фінансової звітності є історична собівартість, крім випадків, де вказано інше.

Розкриття інформації про грошові кошти та банківські залишки в центральних банках

Депозити в банках станом на звітну дату відсутні.

Розкриття інформації про грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки грошових коштів на поточних рахунках в банках та готівки в касі. Облік грошових коштів та їх еквівалентів та розкриття інформації про грошові потоки у фінансовій звітності здійснюється у відповідності до МСБО №7 "Звіт про рух грошових коштів". Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання. Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті. Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за

умови відповідності критеріям визнання активами.

Розкриття інформації про звіт про рух грошових коштів

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

Товариство використовувало курси на дату балансу:

тис. грн.

	31.12.2024	31.12.2025
Гривня /1 долар США	42,0390	42,3878
Гривня /10 Російський Рубль	0,47462	0,49218
Гривня/Англійський фунт стерлінг	52,9460	57,2108
Гривня/Євро	43,2079	49,8565
Гривня/Швейцарський франк	43,3608	53,6690
Гривня/Польський злотий	10,2966	11,7963

Грошові кошти у національній валюті	31.12.2024	31.12..2025
Розрахункові рахунки	222	173
Залишки у касі (гривня)	8 789	15 539
Залишки у касі (валюта у перерахунку по курсу НБУ на дату звітності.)	23 344	18 292
	32 355	34 004

На протязі 2024 року та 2025 року Товариство обслуговувалося у наступних банках:

№ з/п	Найменування банківської установи	Ідентифікаційний/реєстраційний код номер	Валюта рахунку (вид металу)	Рейтинг банківської установи станом на 31.12.24	Балансова вартість, тис.грн
1	АТ " КРЕДОБАНК"	09807862	980	uaAAA	171
3	АТ " ПУМБ"	14282829	980 840	uaAAA	2

Станом на кожен звітний день Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство аналізує інформацію щодо незалежної рейтингової оцінки кредитного рейтингу банківських установ, в яких розміщені його кошти.

Кредитний рейтинг усіх банківських установ, в яких розміщені грошові кошти становить uaAAA та uaBB.

Кредитний ризик за розміщеними коштами Товариство оцінює як низький. При розміщенні коштів в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaBB та банки, що мають прогноз "стабільний", що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) Товариство не формує резерв збитків.

Активи, що класифіковані Товариством як грошові кошти та їх еквіваленти, не мають обмежень у використанні. Звіт про рух грошових коштів складався за прямими методом. У звіті відображено рух грошових коштів від операційної та не операційної (інвестиційної та фінансової) діяльності.

Депозити в банках станом на звітний день відсутні.

Розкриття змін в обліковій політиці

Нові та переглянуті стандарти та їх тлумачення, які вступили в силу 01.01.2025 року

Назва МСФЗ, який застосовується вперше
МСБО 1 "Подання фінансової звітності"

Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше
До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2024 рік, зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо подання непоточних зобов'язань із спеціальними умовами не вносилися.
Опис характеру зміни в обліковій політиці
Поправка зміщує акцент з очікування та наміру суб'єкта господарювання рефінансувати або відстрочити зобов'язання на більш об'єктивний критерій - чи має суб'єкт господарювання право зробити це на кінець звітного періоду. Змінений параграф роз'яснює, що можливість рефінансування не розглядається, якщо на кінець звітного періоду не існує права відстрочити платіж за існуючою кредитною угодою. Зміни роблять оцінку більш об'єктивною, оскільки вона менше залежить від намірів суб'єкта господарювання, а більше від його фактичних прав та угод, що діють на кінець звітного періоду. Поправки вимагають додаткового аналізу виконання спеціальних умов кредитних угод з метою класифікації зобов'язань, а також висувають додаткові вимоги щодо розкриття інформації про такі кредитні угоди.
Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше
Документ "Класифікація зобов'язань як поточні або непоточні", випущений у січні 2020 року, застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше, ретроспективно відповідно до МСБО 8. Якщо ці зміни застосовуються до більш раннього періоду після випуску документа "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами", також застосовується документ "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами" для такого періоду. Документ "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами", випущений у жовтні 2022 року, застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше, ретроспективно відповідно до МСБО 8
Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди
Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія матиме поточні і непоточні зобов'язання, у тому числі зі спеціальними умовами (ковенантами)
Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ
Компанія не застосувала зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо подання непоточних зобов'язань із спеціальними умовами у фінансовій звітності за 2024 рік.
Назва МСФЗ, який застосовується вперше
МСФЗ 16 "Оренда"
Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше
До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2024 рік, доповнення щодо операції продажу і зворотної оренди не вносилися.
Опис характеру зміни в обліковій політиці
Після дати початку оренди в операції продажу з подальшою орендою продавець-орендар застосовує параграфи 29-35 МСФЗ 16 до активу в праві користування, що виникає в результаті зворотної оренди, та параграфи 36-46 МСФЗ 16 до орендного зобов'язання, що виникає в результаті зворотної оренди. Застосовуючи параграфи 36-46, продавець-орендар визначає "орендні платежі" або "переглянуті орендні платежі" таким чином, щоб продавець-орендар не визнавав жодної суми прибутку або збитку, що відноситься до права користування, збереженого продавцем-орендарем. Застосування цих вимог не перешкоджає продавцю-орендарю визнавати у складі прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням оренди, як того вимагає параграф 46(а) МСФЗ (IFRS) 16. Поправка не встановлює конкретних вимог до оцінки зобов'язань з оренди, що виникають при зворотній оренді. Первісна оцінка зобов'язання з оренди що виникає в результаті зворотної оренди, може призвести до того, що продавець-орендар визначатиме "орендні платежі які відрізняються від загального визначення орендних платежів у Додатку А до МСФЗ (IFRS) 16. Продавець-орендар повинен буде розробити та застосувати облікову політику яка забезпечує доречну та достовірну інформацію відповідно до МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки".
Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше
Документ "Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди", випущений у вересні 2022 року, орендар-продавець застосовує до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше. Дострокове застосування дозволяється. Продавець-орендар застосовує поправку ретроспективно відповідно до відповідно до МСФЗ (IAS) 8 до операцій з продажу та зворотної оренди укладених після дати першого застосування (тобто поправка не застосовується до операції продажу і зворотної оренди укладених до дати першого застосування). Датою первісного застосування є початок річного звітного періоду в якому організація вперше застосувала МСФЗ (IFRS) 16.
Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди
Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія здійснюватиме операції продажу зі зворотною орендою
Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ
Компанія не застосувала зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо операцій з продажу зі зворотною орендою у фінансовій звітності за 2024 рік.
Назва МСФЗ, який застосовується вперше
МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів", МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації"
Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше
До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2024 рік, доповнення щодо угод про фінансування постачальників не вносилися.
Опис характеру зміни в обліковій політиці
Поправки уточнюють вимоги до розкриття інформації з метою посилення чинних вимог, які покликані допомогти користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив фінансових угод з постачальниками на зобов'язання, грошові потоки та схильність до ризику ліквідності. Поправки роз'яснюють характеристики угод про фінансування постачальників. За цими угодами один або декілька постачальників фінансових послуг сплачують суми, які організація заборгувала своїм постачальникам. При цьому організація погоджується погасити ці суми постачальникам фінансування відповідно до умов та положень угод, або на ту саму дату, або на пізнішу дату, ніж та, яку фінансові постачальники розраховуються з постачальниками суб'єкта господарювання. Поправки вимагають, щоб організація надавала інформацію про вплив угод про фінансування постачальників на зобов'язання та грошові потоки, включаючи строки та умови таких угод, кількісну інформацію про зобов'язання угод, кількісну інформацію про зобов'язання, пов'язані з цими угодами пов'язаних з цими угодами, на початок і кінець звітного періоду, а також тип і вплив негрошових змін у балансовій вартості цих угод. Інформація про такі угоди має бути агрегована, за винятком випадків, коли окремі угоди мають відмінні або унікальні умови та умови. У контексті кількісного ризику ліквідності розкриття інформації, що вимагається МСФЗ 7, угоди про фінансування постачальників включені як приклад інших факторів, які можуть бути доречно розкриті.
Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше
Поправки набувають чинності для річних звітних періодів що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. Поправки надають деякі перехідні пільги щодо порівняльної та кількісної інформації на початок річного звітного періоду та проміжних розкриттях.
Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди
Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія

використовуватиме в своїй діяльності угоди фінансування постачальників
Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ
Компанія не застосувала зміни щодо розкриття інформації про угоди фінансування постачальників у фінансовій звітності за 2024 рік.
Назва МСФЗ, який застосовується вперше
МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів"
Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше
До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2024 рік, доповнення щодо відсутності можливості обміну валют не вносилися.
Опис характеру зміни в обліковій політиці
Поправка до МСБО 21 роз'яснює, як суб'єкт господарювання повинен оцінювати, чи є валюта конвертованою, і як він повинен визначати спот-курс обміну, якщо конвертованість відсутня. Валюта вважається конвертованою в іншу валюту, якщо суб'єкт господарювання може отримати іншу валюту протягом періоду часу, що враховує звичайну адміністративну затримку, а також за допомогою ринкового або біржового механізму, при якому операція обміну створює юридично забезпечені права та зобов'язання. Якщо валюту не можна обміняти на іншу валюту, суб'єкт господарювання повинен оцінити спот-курс обміну на дату оцінки. Метою суб'єкта господарювання при оцінці спот-курсу обміну є відображення курсу, за яким на дату оцінки відбулася б звичайна операція обміну між учасниками ринку за переважаючих економічних умов. Поправки зазначають, що суб'єкт господарювання може використовувати спостережуваний обмінний курс без коригування або іншого методу оцінки. Якщо суб'єкт господарювання оцінює спот-курс, оскільки одна валюта не обмінюється на іншу валюту, він розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як ця валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або, як очікується, вплине на фінансові результати діяльності, фінансовий стан і грошові потоки суб'єкта господарювання.
Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше
Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати. Дотрокове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. При застосуванні поправок організація не повинна перераховувати порівняльну інформацію.
Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди
Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія використовуватиме в своїй діяльності валюту з відсутністю обміну
Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ
Компанія не застосувала зміни щодо відсутності можливості обміну валюти у фінансовій звітності за 2024 рік.
Назва МСФЗ, який застосовується вперше
МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства"
Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше
До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2024 рік, доповнення щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством не вносилися.
Опис характеру зміни в обліковій політиці
Поправки вирішують конфлікт між МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" в частині, що стосується втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається або вноситься в асоційовану компанію або спільне підприємство. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток визнається в повному обсязі, якщо передача асоційованій компанії або спільному підприємству стосується бізнесу, як визначено в МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу". Прибуток або збиток від продажу або внеску активів, які не є бізнесом, визнається лише в межах часток непов'язаних інвесторів в асоційованому або спільному підприємстві.
Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше
У грудні 2015 року Рада з МСФЗ вирішила відкласти дату набуття чинності поправок до того часу, поки вона не завершить роботу над будь-якими поправками, що є результатом її дослідницького проекту щодо методу участі в капіталі. Дотрокове застосування поправок, як і раніше, дозволяється. Поправки повинні застосовуватися перспективно.
Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди
Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія здійснюватиме в своїй діяльності продаж або внески активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством
Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ
Компанія не застосувала зміни щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством у фінансовій звітності за 2024 рік.

Поправки та зміни внесені до МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2024 суттєво не вплинули на фінансову звітність Товариства.

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

· Розкриття інформації, відповідно до вимог МСБО 8 щодо нових і переглянутих стандартів, які ще не набули чинності

- Назва нового МСФЗ

Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 "Контракти на відновлювану електроенергію".

- Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці

Поправки регулюють облік фінансових інструментів, пов'язаних з електроенергією, залежною від погодних умов або інших природних факторів.

- Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ

1 січня 2026 року.

- Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ

Компанія планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності - 1 січня 2026 року.

- Аналіз впливу

Компанія не має контрактів, які стосуються відновлюваної електроенергії або електроенергії, залежної від природних факторів. Таким чином, зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність компанії. Компанія не планує змінювати облікову політику у зв'язку з цими поправками.

- Назва нового МСФЗ

Щорічні покращення до МСФЗ - випуск 11 (МСФЗ 10, МСФЗ 9, МСФЗ 1, МСБО 7, МСФЗ 7).

- Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці

Покращення спрямовані на уточнення та вдосконалення стандартів для підвищення зрозумілості та узгодженості облікових підходів.

- Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ

1 січня 2026 року.

- Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ

Компанія планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності - 1 січня 2026 року.

- Аналіз впливу

Компанія провела аналіз зазначених змін та дійшла висновку, що вони не матимуть суттєвого впливу на її фінансову звітність, оскільки поточні облікові підходи вже відповідають принципам, уточненим у щорічних покращеннях. Відповідно, компанія не очікує змін у своїй обліковій політиці чи у фінансових показниках.

- Назва нового МСФЗ

Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів (поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7).

- Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці

Оновлення критеріїв класифікації фінансових інструментів для врахування складних фінансових продуктів.

- Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ

1 січня 2026 року.

- Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ

Компанія планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності - 1 січня 2026 року.

- Аналіз впливу

Компанія провела оцінку потенційного впливу змін та дійшла висновку, що зміни не матимуть суттєвого впливу на її фінансову звітність. Поточна класифікація фінансових інструментів відповідає оновленим критеріям, тому зміни не потребують перегляду облікової політики або додаткових розкриттів.

- Назва нового МСФЗ

МСФЗ 18 "Подання та розкриття у фінансовій звітності".

- Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці

Впровадження МСФЗ 18 передбачає фундаментальні зміни у підході до структури та подання фінансової звітності. Новий стандарт встановлює єдині вимоги до класифікації, подання та розкриття фінансової інформації, що включає:

- Упорядкування подання фінансових звітів для забезпечення підвищеної прозорості та узгодженості.

- Встановлення єдиного підходу до групування статей у звітах.

- Уніфікацію форматів розкриття для покращення порівнянності фінансової звітності між компаніями.

- Вимогу до розкриття суттєвих облікових політик та ключових суджень більш детально та структуровано.

- Посилення вимог щодо розкриття інформації, яка є критичною для прийняття рішень користувачами фінансової звітності.

- Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ

1 січня 2027 року.

- Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ

Компанія планує застосувати стандарт з дати його обов'язкового набуття чинності - 1 січня 2027 року.

- Аналіз впливу

Впровадження МСФЗ 18 суттєво вплине на фінансову звітність компанії, зокрема:

- **Необхідність перегляду облікової політики** з метою узгодження з новими вимогами стандарту. Це включає зміну підходу до подання статей у звітах про фінансовий стан, сукупний дохід, зміни у власному капіталі та рух грошових коштів.

- **Перекласифікація деяких елементів звітності**, щоб відповідати новим правилам групування та розкриття інформації.

- **Розширення обсягу приміток** до фінансової звітності для забезпечення прозорості та відповідності новим вимогам щодо розкриття суттєвих суджень, оцінок та ризиків.

- **Збільшення обсягу підготовчої роботи**, включаючи адаптацію систем фінансової звітності, навчання персоналу та розробку нових внутрішніх процедур для збору необхідної інформації.

- **Вплив на прийняття рішень інвесторами та іншими зацікавленими сторонами**, оскільки оновлена звітність забезпечуватиме краще розуміння діяльності компанії та фінансового стану.

Компанія розробила план дій для впровадження МСФЗ 18, який включає:

- Визначення ключових областей, що підлягають зміні.

- Розробку оновленої структури фінансової звітності.

- Навчання відповідального персоналу.

- Тестове впровадження нових розкриттів у проміжній звітності до офіційного застосування.

Компанія усвідомлює значний вплив МСФЗ 18 на її діяльність та фінансову звітність і докладає всіх зусиль для підготовки до його ефективного застосування

Розкриття інформації про вплив змін валютних курсів

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій. Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають. національна валюта України - гривня.

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

Розкриття інформації про виплати працівникам

Облік виплат персоналу в Товаристві та розкриття інформації у фінансовій звітності, а також формування забезпечень по виплатам персоналу здійснюється у відповідності до МСБО 19 «Виплати працівникам» та МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи». Витрати на виплати персоналу відображаються в обліку та звітності відповідно до принципу відповідності, тобто відповідають тому періоду до якого вони відносяться. До виплат працівникам Товариства відносяться -поточні виплати працівникам за відпрацьований час -поточні виплати працівникам за невідпрацьований час -виплати при звільненні працівників -інші виплати працівників Товариство створює забезпечення виплат персоналу з майбутніх щорічних відпусток, з урахуванням витрат на єдиний соціальний внесок у розмірі 22%. Забезпечення формується щомісячно, виходячи з фонду оплати праці наступним чином -резерв нараховується, виходячи із заробітної плати кожного працівника за 12 місяців -щомісяця працівник накопичує 2 дні щорічної оплачуваної відпустки (в т. ч. якщо працівник знаходиться на лікарняному) -щомісячні нарахування резерву визначається на останній робочий день місяця.

Розкриття інформації про події після звітного періоду

Відповідно до вимог МСБО 10 Товариством проаналізовані події після звітної дати. За результатами такого аналізу Керівництво вважає, що нижченаведених подій після звітного періоду (які могли б привести до додаткового розкриття інформації) не відбувалось: Значного об'єднання бізнесу після звітного періоду не відбувалось. Товариство не планує припинення діяльності. Товариством не проводилося істотне придбання активів після дати балансу, також не відбувалось експропріації значних активів урядом та іншого вибуття активів. Активи Товариства не було знищено внаслідок пожежі після звітного періоду. Значної реструктуризації або початку її запровадження не відбувалось. Значних операцій з частками у статутному капіталі після дати балансу Товариство не проводило. Надзвичайно великих змін після звітного періоду в цінах на активи або курсах обміну іноземних валют не відбувалось. Не відбувалось зміни ставок податків або податкового законодавства, прийнятих або оголошених після звітного періоду, які значно впливають на оподаткування Товариства. Товариством не було прийняття ніяких значних зобов'язань або умовних зобов'язань. Також Керівництво Товариства вважає, що події після дати балансу до дати затвердження фінансової звітності, які б вимагали коригування даних

[800610] Примітки - Перелік суттєвої інформації про облікову політику

Розкриття суттєвої інформації про облікову політику

Суттєві облікові політики, що були використані при підготовці цих фінансових звітів, узагальнено нижче. Фінансові звіти були підготовлені із використанням основи для оцінки, визначеної МСФЗ для кожного класу активів, зобов'язань, доходів та витрат. Більш детальний опис основи для оцінки статей звітності наведено нижче. «Облікова політика», затверджена наказом № 1-Б від 01.01.2025р. «Про затвердження облікової політики підприємства» Фінансові активи та зобов'язання згортаються лише за наявності юридичного закріпленого права здійснити взаємозалік та наміру, реалізувати актив одночасно із врегулюванням зобов'язання. Фінансові звіти були складені на основі принципу безперервності діяльності Товариства, який передбачає реалізацію активів та погашення заборгованості при звичайному веденні бізнесу. Попередні оцінки та припущення складання фінансових звітів відповідно до МСФЗ вимагає від управлінського персоналу здійснення попередніх оцінок та припущень, які впливають на відображені суми активів та зобов'язань. А також розкриття інформації про непередбачені активи та зобов'язання на дату фінансових звітів і відображені суми доходів та витрат звітного періоду. Через невизначеність, властиву здійсненню таких попередніх оцінок, фактичні результати, відображені у майбутніх періодах, можуть базуватися на сумах, що відрізняються від таких попередніх оцінок. Попередні оцінки та припущення керівництва мають значний вплив на визнання та оцінку певних активів, зобов'язань, доходів та витрат Товариства. Фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок. Такі оцінки та пов'язані з ними припущення переглядаються на постійній основі. За результатами перегляду облікові оцінки визнаються у тому періоді, в якому здійснюється перегляд оцінки, якщо переглянута оцінка впливає лише на цей період, або у періоді перегляду та майбутніх періодах, якщо переглянута оцінка впливає як на поточний, так і майбутній періоди. Нижче наведені основні припущення стосовно майбутнього та інші основні джерела невизначеності оцінок на кінець звітного періоду, щодо яких існує значний ризик, що вони стануть причиною суттєвих коригувань балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року. Резерв на покриття збитків від знецінення дебіторської заборгованості, переplat та іншої дебіторської заборгованості. Керівництво здійснює оцінку вірогідності повернення дебіторської заборгованості, переplat та іншої дебіторської заборгованості на основі аналізу абсолютної суми сумнівної заборгованості на основі аналізу платоспроможності кожного окремого дебітора. Дебітори вважаються неплатоспроможними, якщо проти них порушено справу про банкрутство, за ними є невиконані судові рішення про стягнення заборгованості та інших випадках згідно суджень та рішень менеджменту Компанії. Суттєвість з метою виконання вимог МСБО 1 «Подання фінансової звітності» Підприємство приймає для бухгалтерського обліку наступну межу суттєвості для окремого об'єкту обліку, що належить до активів, зобов'язань та власного капіталу Підприємства - 5 % підсумку всіх активів, зобов'язань і власного капіталу відповідно; для окремих видів доходів і витрат - 10 % чистого доходу від реалізації продукції (товарів, робіт та послуг) Підприємства; для відображення переоцінки або зменшення корисності об'єктів обліку - 10 % відхилення залишкової вартості об'єктів обліку від їх справедливої вартості. З метою дотримання вимог п.41-49 МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки» суттєвою для статей фінансової звітності визнається помилка, вартісне значення якої складає 1 % від загальної вартості активів (за виключенням грошових коштів та їх еквівалентів) або вона за своїм характером може ввести в оману користувачів фінансової звітності.

Опис облікової політики щодо фінансових активів, доступних для продажу

Інвестиції в інструменти капіталу завжди оцінюються за справедливою вартістю. Однак, керівництво може прийняти безвідкличне рішення про представлення змін справедливої вартості в іншому сукупному доході, якщо даний інструмент не відноситься до категорії "утримуваний для торгівлі". Якщо ж він відноситься до категорії "утримуваний для торгівлі", то зміни справедливої вартості включаються до складу прибутків/збитків. Всі інші інструменти (у тому числі всі похідні інструменти), оцінюються за справедливою вартістю з відображенням змін у складі прибутку або збитку.

Опис облікової політики щодо грошових потоків

Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки грошових коштів на поточних рахунках в банках та готівки в касі. Облік грошових коштів та їх еквівалентів та розкриття інформації про грошові потоки у фінансовій звітності здійснюється у відповідності до МСБО №7 «Звіт про рух грошових коштів». Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визнається звичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання. Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті. Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Опис облікової політики щодо відстроченого податку на прибуток

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються щодо тимчасових різниць, що оподатковуються. Відстрочені податкові активи визнаються щодо тимчасових різниць, що вираховуються, невикористаних податкових активів та податкових збитків, що перенесені на наступні періоди, якщо є ймовірним майбутній оподаткований прибуток, за рахунок якого можна використати ці тимчасові різниці, податкові активи та невикористані податкові збитки. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату балансу і зменшується, якщо зникає ймовірність того, що майбутній оподаткований прибуток дозволить повністю або частково використати ці відстрочені податкові активи. Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються за ставками оподаткування, застосування яких очікуються у періоді реалізації активу чи розрахунку за зобов'язаннями, на основі ставок оподаткування та податкового законодавства, фактично або в значному ступені чинних на дату балансу. Податковим Кодексом України встановлені наступні ставки податку в розмірі 18% операцій, що є об'єктом оподаткування. Але з 01.01.2025 року для фінансових компаній встановили ставку 25%.

Опис облікової політики щодо амортизаційних витрат

Строки корисного використання основних засобів. Оцінка строку корисного використання об'єкта основних засобів залежить від судження керівництва, яке базується на досвіді роботи з аналогічними активами. Під час визнання строку корисного використання активу керівництво бере до уваги умови очікуваного використання активу, його технологічну старість, фізичний знос та умови роботи, в яких буде експлуатуватися цей актив. Зміна будь-якої з цих умов або оцінок може, у результаті, привести до коригування майбутніх сум амортизації.

Опис облікової політики щодо припинення визнання фінансових інструментів

Зменшення корисності фінансових активів. Зменшення корисності фінансових інструментів відображається відповідно до МСФЗ 9 в наступному порядку. Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю, або за зобов'язанням із кредитування. Очікувані кредитні збитки - це зважена за ймовірністю оцінка кредитних збитків (тобто теперішня вартість усіх недоотриманих сум грошових коштів за

весь очікуваний строк дії фінансового інструмента. Недоотримані суми грошових коштів - це різниця між грошовими потоками, що належать до сплати Товариству згідно з договором, і грошовими потоками, одержання Товариство очікує. Оскільки очікувані кредитні збитки враховують суму і строків платіжів, кредитний збиток виникає навіть у тому разі, коли Товариство очікує одержання платежу в повному обсязі, але пізніше договірного строку його сплати. Кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором, і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати. Товариство розраховує зменшення корисності для визнання та оцінки резерву під збитки за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Проте резерв під збитки визнається в іншому сукупному доході й не зменшує балансової вартості фінансового активу, зазначеної у звіті про фінансовий стан. Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваному кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструмента, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Опис облікової політики щодо визначення компонентів грошових коштів та їх еквівалентів

Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки грошових коштів на поточних рахунках в банках та готівки в касі. Облік грошових коштів та їх еквівалентів та розкриття інформації про грошові потоки у фінансовій звітності здійснюється у відповідності до МСБО №7 «Звіт про рух грошових коштів». Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визнається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання. Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті. Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Опис облікової політики щодо виплат працівникам

Виплати працівникам Облік виплат персоналу в Товаристві та розкриття інформації у фінансовій звітності, а також формування забезпечення по виплатах персоналу здійснюється у відповідності до МСБО 19 «Виплати працівникам» та МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи». Витрати на виплати персоналу відображаються в обліку та звітності відповідно до принципу відповідності, тобто відповідають тому періоду до якого вони відносяться. До виплат працівникам Товариства відносяться - поточні виплати працівникам за відпрацьований час - поточні виплати працівникам за невідпрацьований час - виплати при звільненні працівників - інші виплати працівників Товариство створює забезпечення виплат персоналу з майбутніх щорічних відпусток, з урахуванням витрат на єдиний соціальний внесок у розмірі 22%. Забезпечення формується щомісячно, виходячи з фонду оплати праці наступним чином - резерв нараховується, виходячи із заробітної плати кожного працівника за 12 місяців - щомісяця працівник накопичує 2 дні щорічної оплачуваної відпустки (в т. ч. якщо працівник знаходиться на лікарняному) - щомісячні нарахування резерву визначається на останній робочий день місяця.

Опис облікової політики щодо оцінки справедливої вартості

Судження щодо справедливої вартості активів Товариства Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з урахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». Товариство здійснює виключно первісні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду. Класи активів та зобов'язань Методики оцінювання Метод оцінки Вихідні дані Грошові кошти та їх еквіваленти Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості Ринковий Офіційні курси НБУ Депозити (крім депозитів до запитання) Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків Дохідний (дисконтування грошових потоків) Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами Дебіторська заборгованість Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка, крім тієї, яка призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку Ринковий, дохідний, витратний Дані оцінки професійних оцінювачів. Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки Поточні зобов'язання Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення Витратний Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

Опис облікової політики щодо фінансових активів

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що: а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним. Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офери і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток. Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

Опис облікової політики щодо зменшення корисності активів

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Кредитний ризик визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків, або на підставі звіту суб'єкта оціночної діяльності, що має відповідний сертифікат .

Опис облікової політики щодо податку на прибуток

Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах. Під час визнання суми зобов'язань з податку на прибуток та інших податків вимагається застосування істотних оцінок в силу складності українського податкового законодавства та неоднозначного його тлумачення податковими . Існують різні операції, стосовно яких зберігається невизначеність щодо визначення остаточної суми зобов'язань. Товариство визнає зобов'язання стосовно оцінок щодо можливості нарахування додаткових податків. У випадках коли остаточний податковий результат із цих питань відрізнятиметься від раніше відображених сум, такі різниці впливають на суму податку та податкових зобов'язань того періоду, в якому цей результат буде визначений.

Опис облікової політики щодо нематеріальних активів та гудвілу

Визнання, оцінка та облік нематеріальних активів здійснюється у відповідності з МСБО 38 «Нематеріальні активи» з урахуванням зазначених в цьому положенні Застережень. Придбанні (створені) нематеріальні активи визнаються за первісною вартістю, яка складається з вартості придбання та витрат, що безпосередньо належить до придбання або доведення об'єкту до робочого стану. Одиницею обліку є окремі об'єкти нематеріальних активів, який в повній мірі

відповідає вимогам щодо визнання ресурсу активом. Наступні витрати, пов'язані з поліпшенням нематеріальних активів, капіталізуються тільки в тому випадку, якщо вони збільшують майбутні економічні вигоди, пов'язані з тим об'єктом, до якого ці витрати відносяться. При зарахуванні на баланс нематеріальний актив оцінюється по собівартості. Бухгалтерський облік нематеріальних активів ведеться щодо кожного об'єкта за такими групами-права користування майном (земельною ділянкою, будівлею)-права на знаки для товарів і послуги(фірмові назви)-права на об'єкти промислової власності (право на винаходи, ноу-хау, захист від недобросовісної конкуренції)-авторські та суміжні з ними права-гудвіл-інші нематеріальні активи Термін використання нематеріальних активів визначається по кожному об'єкту окремо, в момент його зарахування на баланс, виходячи з терміну використання подібних, та передбачуваного морального зносу, правових чи інших подібних обмежень щодо строків використання та інших факторів. Амортизація нематеріальних активів усіх груп розраховується із застосуванням прямолінійного методу. Термін використання можуть переглядатися. Ліквідаційна вартість активів дорівнює нулю. Облік ліцензій ведеться за кожною ліцензією окремо. Витрати, пов'язані з їх придбанням, акумулюються на субрахунках 15 рахунку «Придбання (створення) нематеріальних активів». Амортизація нараховується із застосуванням прямолінійного методу. Якщо ліцензія безстрокова, тобто немає обмеження строку її дії, то такий НМА амортизації не підлягає. Якщо ліцензія має певний строк, то нарахування амортизації здійснюється протягом установленого строку її корисного використання.

Опис облікової політики щодо статутного капіталу

Капітал Статутний капітал визначено виходячи із вартості часток учасників.

Опис облікової політики щодо оренди

Оренда МСФЗ 16 застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2019 року. Стандарт замінює облік операційної та фінансової оренди для орендарів єдиною моделлю. На дату початку оренди визнається актив в формі права використання в сумі зобов'язання за майбутніми орендними платежами плюс первісні прямі витрати. В подальшому актив в формі права використання оцінюється за первісною вартістю за вирахуванням амортизації та збитків від зменшення корисності (крім інвестиційної нерухомості або основних засобів, що обліковуються за переоціненою вартістю). Зобов'язання оцінюється за теперішньою вартістю майбутніх орендних платежів, виходячи із строку оренди, який включає періоди, у відношенні яких існує достатня впевненість в продовженні. Комбіновані договори оренди та надання послуг повинні розділятися на компоненти, при цьому актив в формі права використання та зобов'язання формуються лише виходячи з компонента оренди. Витрати з операційної оренди будуть замінені процентними витратами за зобов'язанням та витратами з амортизації активу, що призведе до визнання більш високих витрат на початку строку оренди та більш низьких - в кінці строку. МСФЗ 16 встановлює принципи для визнання, оцінки, подання та розкриття оренди, з метою забезпечення того, щоб орендарі та орендодавці надавали відповідну інформацію, яка достовірно представляє ці операції. МСФЗ 16 застосовує модель, яка базується на наявності контролю з метою ідентифікації оренди, розрізняючи операції з оренди або договори з надання послуг виходячи з того, чи контролюється актив орендарем. МСФЗ 16 запроваджує єдину модель обліку для орендаря і вимагає від орендаря визнавати активи та зобов'язання за всіма видами оренди строком більше 12 місяців, крім випадків, коли базовий актив має низьку вартість. Орендар зобов'язаний визнати право використання активу, що представляє його право використовувати базовий орендований актив та орендоване зобов'язання, яке відображає його зобов'язання орендних платежів. Орендар оцінює право використання активів аналогічно іншим не фінансовим активам (таким як нерухомість, обладнання) та зобов'язання з оренди подібно до інших фінансових зобов'язань. Як наслідок, орендар нараховує амортизацію права використання активу та відсотки щодо зобов'язання з оренди, а також класифікує грошові потоки щодо зобов'язання з оренди на основну частину та проценти та представляє їх у звіті про рух грошових коштів. МСФЗ 16 замінює наступні стандарти та тлумачення: Інтерпретація КТМФЗ 4 «Визначення, які містить угода оренду»; ПКТ-15 «Операційна оренда - заохочення»; ПКТ-27 «Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду». На противагу цьому, стандарт не містить істотних змін у бухгалтерському обліку в орендодавців. На дату першого застосування (1 січня 2019 року) МСФЗ 16 «Оренда» Товариство використало модифікований ретроспективний підхід та визначило сукупний вплив застосування стандарту та не здійснювало перерахунок порівняльної інформації. Для оренди, яка до дати першого застосування МСФЗ 16 «Оренда» була класифікована як операційна оренда, зобов'язання за орендою визначені за теперішньою вартістю орендних платежів, що залишились до сплати, дисконтованих на ставку, яка використовується для залучення коштів на дату першого застосування, а актив з права користування був оцінений у сумі визнаного зобов'язання, скоригованого на суму здійснених платежів. 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. Товариство переоцінює зобов'язання за орендою при настанні певної події (наприклад, зміни строків оренди, зміни майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднено стандарт МСФЗ 16 «Оренда», який набуває чинності 01 січня 2019 року. За рішенням керівництва Товариство МСФЗ 16 «Оренда» до дати набуття чинності не застосовується. З 01.01.2019 діють нові правила орендар на дату початку оренди має оцінювати й визнавати на баланс актив у формі права користування, за первісною вартістю. Одночасно орендар повинен оцінювати зобов'язання з оренди. Зобов'язання розподілити на довгострокові та короткострокові. І подібно правил обліку фінансової оренди, за будь-якої форми оренди до витрат періоду потраплятимуть витрати на амортизацію базового активу і фінансові витрати на залишок зобов'язання з оренди. В першому кварталі 2019 року Товариство застосувало МСФЗ 16. Враховуючи, що Товариство орендує нежитлове приміщення, в якому знаходиться офіс, та місце під розташування платіжного терміналу. Товариство визначило в обліку актив з права на оренду 01.01.2019 року. Суму зобов'язання по оренді визнається шляхом дисконтування майбутніх платежів з використанням % ставка закладеної в договорі оренди, якщо відсутня, то беруть ставку залучення додаткових позикових коштів. (Середньозважена ставка одержана з офіційного сайту НБУ із розділу « Вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафту) для суб'єктів господарювання на дату визнання.).

Опис облікової політики щодо кредитів та дебіторської заборгованості

На кожен звітний день Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Кредитний ризик визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків, або на підставі звіту суб'єкта оціночної діяльності, що має відповідний сертифікат .

Опис облікової політики щодо основних засобів

Визнання, облік та оцінка основних засобів відбувається в Товаристві на основі МСБО 16 «Основні засоби». З урахуванням зазначених в цьому Положенні застережень. Придбані основні засоби визнаються за первісною вартістю, яка складається з вартості придбання та витрат, що безпосередньо належать до придбання або доведення об'єкту до робочого стану. При безплатному отриманні основних засобів (Надалі згідно з § 29-31 МСБО 16) в основі лежить визначення справедливої вартості на дату отримання. Оцінка справедливої вартості - визначити ціну для звичайної операції з продажу активу між учасниками ринку на дату оцінки, за нинішніх ринкових умов. Одиницею обліку основних засобів є окремі інвентарний об'єкт. Вартість об'єкта основних засобів визнається активом, якщо є ймовірність, що майбутні вигоди, пов'язані з об'єктом, надійдуть до Товариства та собівартість об'єкта можливо достовірно оцінити. Для цілей обліку основні класифікуються за такими групами- машини та обладнання - офісні електронно-обчислювальні машини- сейфи- інші основні засоби- нематеріальні активи

Опис облікової політики щодо обмежених грошових коштів та їх еквівалентів

У 2025 році Товариство вперше застосувало поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» щодо відсутності обмінюваності валюти, які встановлюють критерії оцінки обмінюваності та підхід до визначення спотового курсу у випадках, коли обмін для конкретної мети є недоступним або доступним лише в незначному обсязі. На дати проведення оцінок у 2025 році Товариство виконало оцінку обмінюваності іноземних валют, які використовуються у розрахунках, та зробило висновок, що для основних валют розрахунків і цілей. Товариства обмінюваність зберігалася; відповідно, для перерахунку монетарних статей застосовувалися спотові курси, визначені на підставі офіційних курсів Національного банку

України або інших надійних спостережуваних джерел (за наявності), без додаткових коригувань. Стосовно валют, операції з якими обмежені внаслідок воєнного часу (зокрема російський та білоруський рублі), Товариство оцінило наявність експозицій та можливість здійснення обміну для відповідних цілей. За результатами оцінки такі експозиції були відсутні або не були суттєвими для фінансової звітності. Відповідно, застосування поправок не мало суттєвого впливу на фінансовий стан, фінансові результати та рух грошових коштів Товариства за 2025 рік. Порівняльна інформація за 2024 рік не перераховувалася, оскільки це не вимагалось перехідними положеннями.

Опис облікової політики щодо торговельної та іншої кредиторської заборгованості

Оцінка довгострокової 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 довгострокової кредиторської заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до повернення частини суми боргу залишається менше 365 днів.

[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 "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ПАРТНЕР"

Ідентифікаційний код юридичної особи

39013677

Правова форма суб'єкта господарювання

Товариство з обмеженою відповідальністю

Країна реєстрації

Україна

Адреса зареєстрованого офісу суб'єкта господарювання

проспект ПОВІТРОФЛОТСЬКИЙ, буд. 14/17, ГРУПА ПРИМІЩЕНЬ 61, СОЛОМ'ЯНСЬКИЙ р-н, м. КИЇВ, 03049

Твердження про відповідність до вимог МСФЗ

Фінансова звітність ТОВ "ФК ПАРТНЕР" за 2025 рік, що повною мірою відповідає МСФЗ за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції, чинній на 31 грудня 2025 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України (<https://mof.gov.ua/uk/mizhnarodni-standarti-finansovoi-zvitnosti>). Дана фінансова звітність була підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якщо б ТОВ "ФК ПАРТНЕР" не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності у відповідності з принципом безперервності діяльності. Період, що охоплений даною фінансовою звітністю складає 12 місяців 2025 року з порівняльною інформацією за 12 місяців 2024 року. Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті - українська гривня. Фінансова звітність складена у тисячах гривень, крім випадків, де вказано інше. Базовою оцінкою при формуванні фінансової звітності є історична собівартість, крім випадків, де вказано інше.

Фінансова звітність відповідає МСФЗ

Розкриття сум, що мають бути відшкодовані або погашені через дванадцять місяців за класами активів та зобов'язань, що містять суми, що мають бути відшкодовані або погашені як не більше, так і більше, ніж через дванадцять місяців після звітної дати

	тис. грн	
	Строк погашення не більше одного року	Строк погашення - Усього
Поточні запаси	20	20

[815000] Примітки - Події після звітного періоду

Пояснення про орган затвердження

20 лютого 2026 року - дата затвердження Загальними зборами Товариства фінансової звітності за 2025 рік, відповідно до Протоколу загальних зборів учасників від 20.02.2026 № 2.

Дата затвердження до випуску фінансової звітності

2026-02-20

[818000] Примітки - Пов'язана сторона

Розкриття інформації про пов'язані сторони

Пов'язаними вважаються 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 пов'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'язаних сторін. До зв'язаних сторін Товариства відносяться учасники, що володіють 10% і більше відсотків у статутному капіталі Компанії та управлінський персонал № з/п Прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи Тип особи Тип істотної участі Інформація про особу Опис взаємозв'язку особи з небанківською фінансовою установою 1. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПРЕМІУМ ВЕРТЕКС" ЮО П Місцезнаходження: 03049, місто Київ, проспект Повітрофлотський, будинок 14/17, код за ЄДРПОУ: 39660115 Учасник ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ПАРТНЕР", частка в статутному капіталі: 80.39 % . Зуев Олександр Михайлович ФО П, О громадянство України; Україна, 49000, Дніпропетровська область, місто Дніпро, вул. Сокіл, будинок 1, корпус 4, квартира 24; паспорт серія АМ №790791, виданий Жовтневим РВ ДМУ УМВС України в Дніпропетровській області 23 листопада 2001 року, РНОКПП: 2822107099 Учасник ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ПАРТНЕР", частка в статутному капіталі: 19.61%

За 2025 року винагорода управлінському персоналу директору Войченко О.В. нараховано в сумі 339 тис. грн., за 2024 рік 301 тис. грн.

ФОП Зуєву О.М. перераховано за оренду приміщення 408 тис. грн. за 2024 рік.
За 2025 року 415 тис. грн

Інформація щодо компенсації провідному управлінському персоналу

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Винагорода провідному управлінському персоналу, короткострокові виплати працівникам	339	301
Винагорода провідному управлінському персоналу - Усього	339	301

	тис. грн			
	Інші пов'язані сторони		Загальна сума для всіх пов'язаних сторін	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Розкриття інформації про операції між пов'язаними сторонами

Операції між пов'язаними сторонами

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Облік оренди орендарем, операції з пов'язаною стороною	415	408	415	408

[822100] Примітки - Основні засоби

	тис. грн		
	Валова балансова	Накопичена	матеріальна

	вартість		амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		нематеріа
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	

Розкриття детальної інформації про основні засоби

Узгодження змін в основних засобах							
Основні засоби на початок періоду	2,034	1,998					
Зміни в основних засобах							
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, основні засоби		526					
Амортизація, основні засоби	(377)	(490)					
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, основні засоби							
Збільшення (зменшення) через інші зміни, основні засоби							
Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, основні засоби							
Вибуття та вибуття з використання, основні засоби							
Вибуття з використання, основні засоби	(239)						
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, основні засоби							
	(239)						
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів							
	(616)	36					
Основні засоби на кінець періоду	1,418	2,034					

[822390-01] Примітки - Фінансові активи

Розкриття інформації про фінансові активи

Фінансові активи

Фінансові активи Товариства обліковуються відповідно до вимог IFRS 9 та класифікуються залежно від бізнес-моделі управління фінансовими активами і характеристик договірних грошових потоків.

Товариство класифікує фінансові активи за такими категоріями:

- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю;
- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток;
- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Фінансові активи Товариства включають грошові кошти та їх еквіваленти, іншу дебіторську заборгованість та інші фінансові інструменти.

Первісне визнання фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю. Для фінансових активів, що не обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, до первісної вартості включаються витрати на здійснення операцій, безпосередньо пов'язані з їх придбанням.

Усі стандартні операції з придбання або продажу фінансових активів визнаються на дату розрахунку, тобто на дату передачі активу.

Подальша оцінка фінансових активів здійснюється залежно від їх класифікації:

- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю, обліковуються з використанням методу ефективної ставки відсотка;
- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, відображаються із визнанням змін вартості у складі прибутку або збитку або іншого сукупного доходу.

Товариство оцінює, чи відповідають договірні грошові потоки за фінансовими активами критерію виключно виплат основної суми та процентів (SPPI-тест), а також визначає бізнес-модель управління такими активами.

Зменшення корисності фінансових активів визнається відповідно до моделі очікуваних кредитних збитків. Для дебіторської заборгованості Товариство застосовує спрощений підхід, який передбачає визнання очікуваних кредитних збитків за весь строк існування активу.

Оцінка очікуваних кредитних збитків здійснюється з урахуванням історичних даних, поточного фінансового стану контрагентів, строків прострочення заборгованості та прогнозованої інформації щодо економічних умов.

Товариство застосовує внутрішню шкалу оцінки кредитного ризику, яка включає такі рівні: низький, помірний, підвищений та високий. Станом на звітну дату дебіторська заборгованість класифікується як така, що має помірний рівень кредитного ризику.

Основна частина фінансових активів Товариства класифікується як такі, що оцінюються за амортизованою собівартістю. Припинення визнання фінансових активів відбувається у разі припинення прав на отримання грошових потоків від таких активів або передачі цих прав, коли Товариство передає переважно всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на фінансовий актив.

	Фінансові активи за амортизованою собівартістю, клас						Класи фінансових активів	
	Торговельна дебіторська заборгованість		Інші фінансові активи за амортизованою вартістю		Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період				
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Розкриття інформації про фінансові активи

Фінансові активи	21	28	10	10	31	38	31	
------------------	----	----	----	----	----	----	----	--

тис. грн

	Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, категорія				Категорії фінансових активів			
	Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, категорія		Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, категорія		Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період				
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Розкриття інформації про фінансові активи

Фінансові активи		31	38	31	38	31	38	
------------------	--	----	----	----	----	----	----	--

[822390-03] Примітки - Фінансові зобов'язання

Розкриття інформації про фінансові зобов'язання

Довгострокові зобов'язання і забезпечення та поточні зобов'язання і забезпечення
Інші зобов'язання
Тис. грн.
31.12.202531.12.2024
Відстрочені податкові зобов'язання715
Забезпечення виплат персоналу та інші забезпечення331197
Інші довгострокові (МСФЗ 16) зобов'язання122521
За товари, роботи та послуги (в т. ч. зобов'язання з оренди МСФЗ 16)490625
Заборгованість за розрахунками з бюджетом00
Заборгованість за розрахунками зі страхування00
Заборгованість з оплати праці 07
Інші 00
Всього
9501 365

Розкриття інформації про фінансові зобов'язання

тис. грн

	Фінансові зобов'язання за справедливою вартістю, клас		Класи фінансових зобов'язань	
	На кінець звітної періоду	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду	На початок звітної періоду
	На кінець звітної періоду	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду	На початок звітної періоду
Фінансові зобов'язання	950	1,365	950	1,365

[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

Функція управління ризиками у Товаристві здійснюється стосовно фінансових ризиків, а також операційних та юридичних ризиків. Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає валютний ризик, ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитного ризику та ризику ліквідності. Основними цілями управління фінансовими ризиками є визначення лімітів ризику й нагляд за тим, щоб ці ліміти не перевищувались. Управління операційними та юридичними ризиками має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків.

До процесу управління ризиками у Товаристві залучено всі види бізнесу, які впливають на параметри цих ризиків. Управління ризиками у Товаристві здійснюється на всіх рівнях організації від вищого керівництва до рівня, на якому ці ризики безпосередньо приймаються.

В рамках своєї програми по управлінню ризиками, Товариство проводить інвентаризацію своїх поточних ризикових позицій за категоріями ризику, вимірює чутливість чистого доходу і власного капіталу в рамках стохастичного і детермінованого сценаріїв. Моделі, сценарії і допущення регулярно переглядаються і оновлюються по мірі необхідності.

Проте, моделі чутливі до граничних малоймовірних сценаріїв і можуть показати невірні результати при їх настанні. Різкі можливі коливання не є однозначною підставою для перегляду оцінок, якщо вони не призводять до змін в тривалій перспективі та на постійній основі.

Аналіз чутливості не відображає того, який чистий прибуток за період міг би бути, якби були інші змінні ризику, ніж при проведенні аналізу, тому що аналіз заснований на експозиції в майбутньому інформації, відомої на звітну дату. І при цьому результати чутливості призначені для точного передбачення майбутнього власного капіталу або прибутку. Аналіз не враховує вплив майбутнього нового бізнесу, який може бути важливим компонентом майбутніх доходів. Не розглядаються всі методи, доступні для управління, що реагують на зміни у фінансовому середовищі, такі як зміна розподілу інвестиційного портфеля або коригування ставок по кредитах. Крім того, результати аналізу не можуть бути екстрапольовані для більш тривалих періодів, так як ефект не має лінійної тенденції. Тому, процес управління ризиками не може гарантувати точного передбачення майбутніх результатів.

Основні ризики, що властиві Товариства в ході її операційної діяльності, і способи їх управління представлені нижче.

Товариство при веденні професійної діяльності здійснює управління фінансовими та не фінансовими ризиками.

	тис. грн							
	Ризик ліквідності	Валютний ризик	Ціновий ризик			Ринковий ризик	Вплив диверсифікації ризику	Типи ризиків
			Ціновий ризик власного капіталу	Ризик ліквідаційної вартості	Інший ціновий ризик			
Вразливість до ризику, пов'язаного з інструментами яким спільно властива ця характеристика	15	45	5	5	10	55	30	100

Кредитний ризик

Опис вразливості до ризику

Товариство має єдину ліцензію Національного банку України на здійснення тогівлі валютними цінностями в готівковій формі. Протягом 2024-2025 року Товариство у своїй діяльності не використовувало залучені кошти. Кредитний ризик відсутній.

Опис цілей, політики та процесів управління ризиками

відсутній

Методи, застосовані для оцінки ризику

відсутній

Опис змін у вразливості до ризику

не відбувалось

Опис змін у цілях, політиці та процесах щодо управління ризиком

відсутній

Опис змін у методах, що застосовувались для оцінки ризику

відсутній

Узагальнені кількісні дані про вразливість до ризику для суб'єкта господарювання

відсутній

Опис концентрації ризику

відсутній

Опис того, як управлінський персонал визначає концентрацію

відсутній

Опис спільних характеристик концентрації

відсутній

Додаткова інформація про вразливість суб'єкту господарювання

відсутня

Аналіз чутливості до типів ринкового ризику

відсутній

Ризик ліквідності

Опис вразливості до ризику

Ризик ліквідності у валютнообмінних пунктах - це ймовірність того, що пункт не зможе вчасно та в повному обсязі виконати свої зобов'язання перед клієнтами через нестачу готівкових коштів у певній валюті

Опис цілей, політики та процесів управління ризиками

Основні аспекти ризику ліквідності: Причини виникнення: Неочікуваний попит: Різне зростання попиту на певну іноземну валюту (наприклад, долари або євро), яку пункт не може задовольнити. Дисбаланс валютних потоків: Ситуація, коли клієнти переважно продають валюту, яку пункт не встигає реалізувати, або купують валюту, якої недостатньо в касі. Операційні помилки: Помилки персоналу або технічні збої при інкасації валюти. Наслідки: Неможливість здійснити обмін валюти, що призводить до втрати репутації та недоотримання прибутку. Управління ризиком: Прогнозування: Аналіз попиту на валюту на основі попередніх періодів. Инкасація: Регулярне підкріплення каси готівкою. Встановлення лімітів: Обмеження суми операцій для мінімізації втрат.

Методи, застосовані для оцінки ризику

Згідно політики Управління ризиками в товаристві. Затверджена протоколом №9 від 19.08.25 року.

Опис змін у вразливості до ризику

не відбувалось

Опис змін у цілях, політиці та процесах щодо управління ризиком

не відбувалось

Опис змін у методах, що застосовувались для оцінки ризику

не відбувалось

Узагальнені кількісні дані про вразливість до ризику для суб'єкта господарювання

відсутні

Опис концентрації ризику

Товариство залежить від валютно-обмінних операцій, тобто купівлю продажу готівкової валюти, так як це є єдиним джерелом фінансування

Опис того, як управлінський персонал визначає концентрацію

відповідно до посадових обов'язань

Опис спільних характеристик концентрації

відсутні

Додаткова інформація про вразливість суб'єкту господарювання

відсутня

Аналіз чутливості до типів ринкового ризику

відсутня

Валютний ризик

Опис вразливості до ризику

Валютний ризик - ймовірність того, що зміна курсів іноземних валют призведе до появи збитків внаслідок зміни ринкової вартості активів або пасивів.

Опис цілей, політики та процесів управління ризиками

Управління валютним ризиком базується на виборі певної стратегії менеджменту ризику, яка містить такі основні елементи: - використання всіх можливих способів ухилення від ризику, який призводить до значних збитків; - контроль і мінімізація сум збитків, якщо немає можливості уникнути його повністю; Діяльність Товариства на валютному ринку готівкових коштів пов'язана з валютним ризиком (одним з елементів ринкового ризику), який виникає у зв'язку з використанням різних валют під час проведення валютно обмінних операцій. Валютний ризик визначається як ризик того, що на фінансові результати Товариства негативно вплинуть зміни курсів обміну валют. Товариство проводить валютно-обмінні операції. Товариство не використовує похідних фінансових інструментів для управління своїм валютним ризиком.

Методи, застосовані для оцінки ризику

Компанія регулярно проводить аналіз, щодо ключових ризиків, які можуть мати значний вплив на діяльність Компанії. За результатами аналізу за 2025 рік найбільш значним ризиком для Товариства є коливання курсу іноземних валют.

Опис змін у вразливості до ризику

не відбувалось

Опис змін у цілях, політиці та процесах щодо управління ризиком

не відбувалось

Опис змін у методах, що застосовувались для оцінки ризику

не відбувалось

Процентний ризик**Опис вразливості до ризику**

відсутній

Ціновий ризик власного капіталу**Опис вразливості до ризику**

Для фінансової компанії, що займається обміном валют, ціновий ризик власного капіталу (Equity Price Risk) має свою специфіку. Це ризик того, що вартість чистих активів (капіталу) компанії зменшиться внаслідок несприятливих змін ринкових цін.

Опис цілей, політики та процесів управління ризиками

Оскільки капітал фінансової компанії в Україні обліковується в гривні, а значна частина активів може перебувати у валюті (залишки в касах), зміна курсу прямо впливає на розмір власного капіталу.

Методи, застосовані для оцінки ризику

згідно політики Управління ризиками

Опис змін у вразливості до ризику

відсутній

Ризик ліквідаційної вартості**Опис вразливості до ризику**

У контексті фінансової компанії з обміну валют ризик ліквідаційної вартості - це ймовірність того, що в разі необхідності термінового продажу активів (валюти, обладнання, цінних паперів) компанія отримає суму, значно меншу за їхню ринкову або балансову вартість. Простими словами: це збиток від "швидкого" продажу в умовах дефіциту часу або низького попиту.

Опис цілей, політики та процесів управління ризиками

Ризик ліквідаційної вартості мінімальний, тому що в поточному періоду не передбачається ліквідація або реалізація активів

Методи, застосовані для оцінки ризику

Виявлення, моніторинг, контроль.

Опис змін у вразливості до ризику

відсутній

Опис змін у цілях, політиці та процесах щодо управління ризиком

відсутній

Опис змін у методах, що застосовувались для оцінки ризику

відсутній

Узагальнені кількісні дані про вразливість до ризику для суб'єкта господарювання

відсутні

Опис концентрації ризику

Стан Товариства, за якою фінансова установа має високу залежність від обмеженої кількості джерел фінансування, певного типу активів або географічного регіону, що в разі неспроможності своєчасно і в повному обсязі виконувати фінансові зобов'язання

Опис того, як управлінський персонал визначає концентрацію

відповідно до посадових інструкцій

Опис спільних характеристик концентрації

відсутні

Додаткова інформація про вразливість суб'єкту господарювання

відсутня

Аналіз чутливості до типів ринкового ризику

мінімальний

Вплив диверсифікації ризику**Опис вразливості до ризику**

Стратегія Товариства розподілу ресурсів для мінімізації негативного впливу

Опис цілей, політики та процесів управління ризиками

мінімізація ризику

Методи, застосовані для оцінки ризику

розподіл ресурсів

Опис змін у вразливості до ризику

відсутні

Опис змін у цілях, політиці та процесах щодо управління ризиком

відсутні

Опис змін у методах, що застосовувались для оцінки ризику

відсутні

Узагальнені кількісні дані про вразливість до ризику для суб'єкта господарювання

відсутні

Опис концентрації ризику

відсутні

Опис того, як управлінський персонал визначає концентрацію

відповідно до посадових обов'язків

Опис спільних характеристик концентрації

відсутні

Додаткова інформація про вразливість суб'єкту господарювання

відсутні

Аналіз чутливості до типів ринкового ризику

відсутні

Розкриття інформації про кредитний ризик

відсутній

Опис перехресних посилань на розкриття інформації про кредитний ризик, що подається окремо від фінансових звітів

відсутній

Пояснення практики управління кредитними ризиками і її відношення до визнання та оцінки очікуваних кредитних збитків

відсутній

Інформація про спосіб визначення суб'єктом господарювання, чи збільшився суттєво кредитний ризик фінансових інструментів після їх первісного визнання

відсутній

Інформація про визначення невиконання зобов'язань (дефолт) суб'єктом господарювання

відсутній

Інформація про спосіб групування інструментів в разі оцінки очікуваних кредитних збитків на сукупній основі

відсутній

Інформація про спосіб визначення суб'єктом господарювання тих фінансових активів, кредитна корисність яких зменшилася

відсутній

Інформація про політику суб'єкту господарювання щодо списання

відсутній

Інформація про застосування вимог для модифікації передбачених договором грошових потоків фінансових активів

відсутній

Пояснення вхідних даних, припущень та методології оцінки, використаних для застосування вимог щодо зменшення корисності

відсутні

Опис основи для вхідних даних та припущень і методів оцінки для визначення 12-місячних і очікуваних кредитних збитків за весь строк дії

відсутній

Опис основи для вхідних даних та припущень і методів оцінки для визначення можливого значного збільшення кредитного ризику за фінансовими інструментами після первісного визнання

відсутній

Опис основи для вхідних даних та припущень і методів оцінки для визначення чи є фінансовий актив кредитно-знеціненим фінансовим активом

відсутній

Опис того, як прогнозна інформація враховується при визначенні очікуваних кредитних збитків

відсутній

Опис змін у методі оцінки або в суттєвих припущеннях, зроблених при застосовуванні вимог в разі зменшення корисності, та причини цих змін

відсутній

[823180] Примітки - Нематеріальні активи

	Комп'ютерне програмне заб							
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Балансо	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Пор
Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду	3	7						3
Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
Амортизація, нематеріальні активи за винятком гудвілу	(3)	(4)						(3)
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу	(3)	(4)						(3)
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду		3						

[827570] Примітки - Інші забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи

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

Розкриття інформації про інші забезпечення

Узгодження змін в інших забезпеченнях

Інше забезпечення на початок періоду	197	197	197	197
Зміни в інших забезпеченнях				
Додаткові забезпечення, інші забезпечення				
Збільшення існуючих забезпечень, інші забезпечення	134		134	
Загальна сума додаткових забезпечень, інші забезпечення	134		134	
Загальна сума збільшення (зменшення) інших забезпечень	134		134	

[832610] Примітки - Оренда

Розкриття інформації орендарем

Подання оренди для орендаря

	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		матеріальні нематеріальні
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період

Розкриття кількісної інформації про активи з права користування

Узгодження змін в активах з права користування

Активи з права користування на початок періоду 1,077 1,171

Зміни в активах з права користування

Амортизація, активи з права користування (397) 198

Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, активи з права користування

Збільшення (зменшення) через інші зміни, активи з права користування (150) (292)

Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, активи з права користування (150) (292)

Загальна сума збільшення (зменшення) активів з права користування (547) (94)

Активи з права користування на кінець періоду 530 1,077

[835110] Примітки - Податки на прибуток

Розкриття інформації про податок на прибуток

За 2024 рік Товариство сплатило до бюджету авансовий внесок з податку на прибуток 3 323 тис. грн.

За 2025 року Товариство сплатило до бюджету авансовий внесок з податку на прибуток 4 913 тис. грн.

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

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

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

Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	4,913	3,323
Загальна сума поточних витрат на сплату податку (доходів від повернення податку) та коригувань поточного податку за попередні періоди	4,913	3,323
Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)	4,913	3,323

Поточний та відстрочений податок, пов'язаний із статтями, що відображається безпосередньо на рахунках власного капіталу

Відстрочений податок, пов'язаний із статтями, що відображаються безпосередньо за кредитом (дебетом) власного капіталу	(8)	(9)
Сумарний поточний та відстрочений податок, пов'язаний із статтями, що відображаються безпосередньо за кредитом (дебетом) власного капіталу	(8)	(9)

ТИС. Г

Поточний звітний період	Резерв під кредитні збитки	Нереалізовані прибутки (збитки) від курсових різниць	Інші тимчасові різниці	Тимчасові різниці	Невикористані податкові збитки	Невикористані податкові вигоди	Тимчасові різниці
							невикористані податкові збитки

Розкриття інформації про тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди

Відстрочені податкові активи та зобов'язання

Відстрочені податкові зобов'язання	7	7
Чисте відстрочене податкове зобов'язання (актив)	7	7

Узгодження змін у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)

Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на початок періоду	15	15
Зміни у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)		
Відстрочений податок, пов'язаний із статтями, що відображаються безпосередньо за кредитом (дебетом) власного капіталу	(8)	(8)
Загальна сума збільшення (зменшення) відстроченого податкового зобов'язання (активу)	(8)	(8)
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на кінець періоду	7	7

ТИС. Г

Порівняльний звітний період	Резерв під кредитні збитки	Нереалізовані прибутки (збитки) від курсових різниць	Інші тимчасові різниці	Тимчасові різниці	Невикористані податкові збитки	Невикористані податкові вигоди	Тимчасові різниці
							невикористані податкові збитки

Розкриття інформації про тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди

Відстрочені податкові активи та зобов'язання

Відстрочені податкові зобов'язання	15	15
Чисте відстрочене податкове зобов'язання (актив)	15	15

Узгодження змін у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)

Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на початок періоду	24	24
Зміни у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)		

Відстрочений податок, пов'язаний із статтями, що відображаються безпосередньо за кредитом (дебетом) власного капіталу

(9) (9)

Загальна сума збільшення (зменшення) відстроченого податкового зобов'язання (активу)

(9) (9)

Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на кінець періоду

15 15

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Узгодження облікового прибутку, помноженого на застосовані ставки оподаткування		
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) за застосованою ставкою оподаткування	4,913	3,323
Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)	4,913	3,323

[842000] Примітки - Вплив змін валютних курсів

Опис функціональної валюти

національна валюта України - гривня.

Опис валюти подання

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

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Прибуток (збиток) від курсових різниць		
Прибуток від курсових різниць	383	1,485
Чистий прибуток (збиток) від курсових різниць	383	1,485

Валютні курси різних типів валют	Курс валюти на початок періоду	Валютний курс на кінець періоду	Середній валютний курс
Долар США	42.029500	42.387800	42.208650
Канадський долар	29.217600	30.928700	30.073150
Фунт стерлінгів	52.677700	57.210800	54.944250
Євро	43.685500	49.856500	46.771000
Швейцарський франк	46.408100	53.669000	50.038550
Злотий	10.218000	11.796300	11.007150

Розкриття активів та зобов'язань, що зазнають впливу через неможливість обміну валюти

Станом на 31.12.2025 року в касах Товариства залишилось 201 тис. російських рублів, що на дату останнього перерахунку дорівнює 99 тис. грн. Відповідно, застосування поправок не мало суттєвого впливу на фінансовий стан, фінансові результати та рух грошових коштів Товариства за 2025 рік. Порівняльна інформація за 2024 рік не перераховувалася, оскільки це не вимагалось перехідними положеннями.

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	34,004	32,355
Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів, якщо ця сума відрізняється від суми, відображеної у звіті про фінансовий стан	34,004	32,355

Податки на прибуток сплачені (повернені)

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Податки на прибуток сплачені (повернені), класифіковані як операційна діяльність	4,913	3,323
Загальна сума податків на прибуток сплачених (повернених)	4,913	3,323

[880000] Примітки - Додаткова інформація

Розкриття додаткової інформації

Товариство з обмеженою відповідальністю
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ПАРТНЕР"

Код ЄДРПОУ 39013677

Складено за міжнародними стандартами фінансової звітності
Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

ЧАСТИНА I. ФОРМИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Форма №1 - Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2025 р.

Код за ДКУД 1801001

Одиниця виміру: тис. грн

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	15	7
первісна вартість	1001	94	94
накопичена амортизація	1002	79	87
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	3 111	1 948
первісна вартість	1011	5 386	4 997
знос	1012	2 275	3 049
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції	1030/1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	3 126	1 955
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	33	43
виробничі запаси	1101	33	43
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	1130	38	31
Дебіторська заборгованість з бюджетом	1135	28	32
у тому числі з податку на прибуток	1136	10	10

Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	1140	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	32 355	34 004
готівка	1166	32 133	33 831
рахунки в банках	1167	222	173
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	32 454	34 110
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	35 580	36 065

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	25 500	25 500
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	64	23
Резервний капітал	1415	493	493
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	8 158	9 099
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Усього за розділом I	1495	34 215	35 115
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	15	7
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	521	122
Довгострокові забезпечення	1520	197	331
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	197	331
Цільове фінансування	1525	-	-
Усього за розділом II	1595	733	460
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
за товари, роботи, послуги	1615	625	490
за розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
за розрахунками зі страхування	1625	-	-
за розрахунками з оплати праці	1630	7	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	632	490
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу	1700	-	-
Баланс	1900	35 580	36 065

Форма №2 - Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за Рік 2025 р.

Код за ДКУД 1801003

Одиниця виміру: тис. грн

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період
--------	-----------	-------------------	-----------------------

			попереднього року
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Валовий прибуток	2090	-	-
Валовий збиток	2095	(-)	(-)
Інші операційні доходи	2120	21 413	22 370
Адміністративні витрати	2130	(12 460)	(12 357)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(3 080)	(7 802)
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	5 873	2 211
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	88	52
Фінансові витрати	2250	(107)	(140)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	5 854	2 123
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(4 913)	(3 323)
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	941	-
збиток	2355	(-)	(1 200)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	(41)	(43)
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	(41)	(43)
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	(41)	(43)
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	900	(1 243)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Матеріальні затрати	2500	202	215
Витрати на оплату праці	2505	6 857	6 848
Відрахування на соціальні заходи	2510	1 375	1 479
Амортизація	2515	1 088	1 206
Інші операційні витрати	2520	2 938	2 609
Разом	2550	12 460	12 357

Форма №3 - Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2025 р.
Код за ДКУД 1801004
Одиниця виміру: тис. грн

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	19 293	19 259
Інші надходження	3095	117	37
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)	3100	(3 099)	(2 793)

Витрачання на оплату праці	3105	(5 226)	(5 479)
Витрачання на відрахування на соціальні заходи	3110	(1 450)	(1 470)
Витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів	3115	(6 514)	(4 717)
у тому числі з податку на прибуток	3116	(4 913)	(3 323)
з інших податків і зборів	3118	(1 601)	(1 394)
Інші витрачання	3190	(1 309)	(6 153)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	1 812	-1 316
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації необоротних активів	3205	31	-
Витрачання на придбання необоротних активів	3260	(-)	(527)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	31	-527
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Інші платежі	3390	(577)	(768)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-577	-768
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	1 266	-2 611
Залишок коштів на початок року	3405	32 355	33 481
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	383	1 485
Залишок коштів на кінець року	3415	34 004	32 355

Форма №4 - Звіт про власний капітал

за Рік 2025 р.

Код за ДКУД 1801005

Одиниця виміру: тис. грн

Стаття	Код	Зареєстрований (пайовий) капітал	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	Всього
Залишок на початок року	4000	25 500	64	493	8 158	34 215
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	25 500	64	493	8 158	34 215
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	941	941
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	(41)	-	-	(41)
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-
Внески учасників	4240	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу	4260	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	(41)	-	941	900
Залишок на кінець року	4300	25 500	23	493	9 099	35 115

Керівник: Войченко Ольга Валентинівна

Головний бухгалтер: Міщенко Антоніна Юріївна

ЧАСТИНА II. РЕКЛАСИФІКАЦІЯ ПОКАЗНИКІВ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Вплив від зміни презентації та формату подання у фінансовій звітності за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року

Нижче наведено вплив від зміни презентації та формату подання у фінансовій звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року. Зміни презентації пов'язані з переходом від формату подання за Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності" (НП(С)БО 1) до формату подання за Таксономією UA XBRL МСФЗ.

Зміни презентації не вплинули на загальні підсумкові показники фінансової звітності (загальну суму активів, власного капіталу, зобов'язань, чистий фінансовий результат, сукупний дохід та залишок грошових коштів) - змінено групування та класифікацію окремих статей з метою забезпечення відповідності вимогам Таксономії UA XBRL МСФЗ.

Єдиний вплив на проміжний підсумок стосується Звіту про сукупний дохід: стаття "Інші доходи" (р. 2240) у форматі Таксономії включається до прибутку від операційної діяльності, унаслідок чого показник прибутку від операційної діяльності за Таксономією становить 5 961 тис. грн (2024: 2 263 тис. грн) проти 5 873 тис. грн (2024: 2 211 тис. грн) за НП(С)БО 1. На прибуток до оподаткування, чистий прибуток та сукупний дохід цей перерозподіл не впливає.

Зміни у презентації сум у Звіті про фінансовий стан станом на 31 грудня 2025 року

(тис. грн)

Попередня презентація (НП(С)БО 1)	Нова презентація (Таксономія UA XBRL МСФЗ)	31.12.2025, попередня	Вплив змін класифікації	31.12.2025, нова
Необоротні активи				
Основні засоби (р. 1010)	Основні засоби	1 948	-	1 948
Нематеріальні активи (р. 1000)	Нематеріальні активи за винятком гудвілу	7	-	7
Усього за розділом I	Загальна сума непоточних активів	1 955	-	1 955
Оборотні активи				
Запаси (р. 1100)	Поточні запаси	43	-	43
Дебіторська заборгованість за виданими авансами (р. 1130)	Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість	31	-	31
Дебіторська заборгованість з бюджетом (р. 1135)	Поточні податкові активи	32	-	32
Гроші та їх еквіваленти (р. 1165)	Грошові кошти та їх еквіваленти	34 004	-	34 004
Усього за розділом II	Загальна сума поточних активів	34 110	-	34 110
Баланс (актив)	Загальна сума активів	36 065	-	36 065
Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал (р. 1400)	Статутний капітал	25 500	-	25 500
Додатковий капітал (р. 1410)	Інша частка участі в капіталі	23	-	23
Резервний капітал (р. 1415)	Інші резерви	493	-	493
Нерозподілений прибуток (р. 1420)	Нерозподілений прибуток	9 099	-	9 099
Усього за розділом I	Загальна сума власного капіталу	35 115	-	35 115
Довгострокові зобов'язання				
Довгострокові забезпечення витрат персоналу (р. 1520/1521)	Інше непоточне забезпечення	331	-	331
Інші довгострокові зобов'язання (р. 1515)	Торговельна та інша непоточна кредиторська заборгованість	122	-	122
Відстрочені податкові зобов'язання (р. 1500)	Відстрочені податкові зобов'язання	7	-	7
Усього за розділом II	Загальна сума непоточних зобов'язань	460	-	460
Поточні зобов'язання				
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги (р. 1615) та з оплати праці (р. 1630)	Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	490	-	490
Усього за розділом III	Загальна сума поточних зобов'язань	490	-	490
Усього зобов'язань	Загальна сума зобов'язань	950	-	950
Баланс (пасив)	Загальна сума власного капіталу та зобов'язань	36 065	-	36 065

**Зміни у презентації сум у Звіті про фінансовий стан станом на 31 грудня 2024 року
(порівняльний період)**

(тис. грн)

Попередня презентація (НП(С)БО 1)	Нова презентація (Таксономія UA XBRL МСФЗ)	31.12.2024, попередня	Вплив змін класифікації	31.12.2024, нова
Необоротні активи				
Основні засоби (р. 1010)	Основні засоби	3 111	-	3 111
Нематеріальні активи (р. 1000)	Нематеріальні активи за винятком гудвілу	15	-	15
Усього за розділом I	Загальна сума непоточних активів	3 126	-	3 126
Оборотні активи				
Запаси (р. 1100)	Поточні запаси	33	-	33
Дебіторська заборгованість за виданими авансами (р. 1130)	Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість	38	-	38
Дебіторська заборгованість з бюджетом (р. 1135)	Поточні податкові активи	28	-	28
Гроші та їх еквіваленти (р. 1165)	Грошові кошти та їх еквіваленти	32 355	-	32 355
Усього за розділом II	Загальна сума поточних активів	32 454	-	32 454
Баланс (актив)	Загальна сума активів	35 580	-	35 580
Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал (р. 1400)	Статутний капітал	25 500	-	25 500
Додатковий капітал (р. 1410)	Інша частка участі в капіталі	64	-	64
Резервний капітал (р. 1415)	Інші резерви	493	-	493
Нерозподілений прибуток (р. 1420)	Нерозподілений прибуток	8 158	-	8 158
Усього за розділом I	Загальна сума власного капіталу	34 215	-	34 215
Довгострокові зобов'язання				
Довгострокові забезпечення витрат персоналу (р. 1520/1521)	Інше непоточне забезпечення	197	-	197
Інші довгострокові зобов'язання (р. 1515)	Торговельна та інша непоточна кредиторська заборгованість	521	-	521
Відстрочені податкові зобов'язання (р. 1500)	Відстрочені податкові зобов'язання	15	-	15
Усього за розділом II	Загальна сума непоточних зобов'язань	733	-	733
Поточні зобов'язання				
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги (р. 1615) та з оплати праці (р. 1630)	Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	632	-	632
Усього за розділом III	Загальна сума поточних зобов'язань	632	-	632
Усього зобов'язань	Загальна сума зобов'язань	1 365	-	1 365
Баланс (пасив)	Загальна сума власного капіталу та зобов'язань	35 580	-	35 580

Зміни у презентації сум у Звіті про сукупний дохід (прибуток або збиток) за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

(тис. грн)

Попередня презентація (НП(С)БО 1)	Нова презентація (Таксономія UA XBRL МСФЗ)	За 2025 рік, попередня	Вплив змін класифікації	За 2025 рік, нова
Інші операційні доходи (р. 2120)	Інші доходи	21 413	-	21 413
Адміністративні витрати (р. 2130)	Адміністративні витрати	(12 460)	-	(12 460)
Інші операційні витрати (р. 2180)	Інші витрати	(3 080)	-	(3 080)
Інші доходи (р. 2240)	Інші прибутки (збитки)	88	+88	88
Фінансовий результат від операційної діяльності (р. 2190)	Прибуток (збиток) від операційної діяльності	5 873	+88	5 961
Фінансові витрати (р. 2250)	Фінансові витрати	(107)	-	(107)
Фінансовий результат до оподаткування (р. 2290)	Прибуток (збиток) до оподаткування	5 854	-	5 854
Витрати з податку на прибуток (р. 2300)	Податкові доходи (витрати)	(4 913)	-	(4 913)
Чистий фінансовий результат: прибуток (р. 2350)	Прибуток (збиток)	941	-	941
Інший сукупний дохід (р. 2445/2460)	Інший сукупний дохід	(41)	-	(41)
Сукупний дохід (р. 2465)	Загальна сума сукупного доходу	900	-	900

Зміни у презентації сум у Звіті про сукупний дохід (прибуток або збиток) за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року (порівняльний період)

(тис. грн)

Попередня презентація (НП(С)БО 1)	Нова презентація (Таксономія UA XBRL МСФЗ)	За 2024 рік, попередня	Вплив змін класифікації	За 2024 рік, нова
Інші операційні доходи (р. 2120)	Інші доходи	22 370	-	22 370
Адміністративні витрати (р. 2130)	Адміністративні витрати	(12 357)	-	(12 357)
Інші операційні витрати (р. 2180)	Інші витрати	(7 802)	-	(7 802)
Інші доходи (р. 2240)	Інші прибутки (збитки)	52	+52	52
Фінансовий результат від операційної діяльності (р. 2190)	Прибуток (збиток) від операційної діяльності	2 211	+52	2 263
Фінансові витрати (р. 2250)	Фінансові витрати	(140)	-	(140)
Фінансовий результат до оподаткування (р. 2290)	Прибуток (збиток) до оподаткування	2 123	-	2 123
Витрати з податку на прибуток (р. 2300)	Податкові доходи (витрати)	(3 323)	-	(3 323)
Чистий фінансовий результат: збиток (р. 2355)	Прибуток (збиток)	(1 200)	-	(1 200)
Інший сукупний дохід (р. 2445/2460)	Інший сукупний дохід	(43)	-	(43)
Сукупний дохід (р. 2465)	Загальна сума сукупного доходу	(1 243)	-	(1 243)

Зміни у презентації сум у Звіті про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

(тис. грн)

Попередня презентація (НП(С)БО 1)	Нова презентація (Таксономія UA XBRL МСФЗ)	За 2025 рік, попередня	Вплив змін класифікації	За 2025 рік, нова
Операційна діяльність				
Надходження від реалізації продукції (р. 3000)	Надходження від продажу товарів та надання послуг	19 293	-	19 293
Інші надходження (р. 3095)	Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	117	-	117
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг) (р. 3100)	Виплати постачальникам за товари та послуги	(3 099)	-	(3 099)
Витрачання на оплату праці (р. 3105)	Виплати працівникам та виплати від їх імені	(5 226)	-	(5 226)
Відрахування на соц. заходи, податки і збори та інші витрачання (р. 3110, 3115, 3190)	Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю	(9 273)	-	(9 273)
Чистий рух коштів від операційної діяльності (р. 3195)	Чисті грошові потоки від операційної діяльності	1 812	-	1 812
Інвестиційна діяльність				
Надходження від реалізації необоротних активів (р. 3205)	Надходження від продажу основних засобів	31	-	31
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності (р. 3295)	Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності	31	-	31
Фінансова діяльність				
Інші платежі (р. 3390)	Інші надходження (вибуття) грошових коштів	(577)	-	(577)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності (р. 3395)	Чисті грошові потоки від фінансової діяльності	(577)	-	(577)
Чистий рух грошових коштів за період (р. 3400)	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів до впливу змін валютного курсу	1 266	-	1 266
Вплив зміни валютних курсів (р. 3410)	Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	383	-	383
Залишок коштів на початок року (р. 3405)	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	32 355	-	32 355
Залишок коштів на кінець року (р. 3415)	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	34 004	-	34 004

Зміни у презентації сум у Звіті про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

(тис. грн)

Стаття (попередня / нова презентація)	Зареєстрований / Статутний капітал	Додатковий / Інша частка участі в капіталі	Резервний / Інші резерви	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
На 31 грудня 2024 / Власний капітал на початок періоду	25 500	64	493	8 158	34 215
Прибуток за рік / Прибуток (збиток)	-	-	-	941	941
Інший сукупний дохід за рік / Інший сукупний дохід	-	(41)	-	-	(41)
Усього сукупного доходу за рік / Сукупний дохід	-	(41)	-	941	900
На 31 грудня 2025 / Власний капітал на кінець періоду	25 500	23	493	9 099	35 115

Примітка: "Інші резерви" (493 тис. грн) представлені резервним капіталом.

Опис основних змін у презентації

Основні зміни у презентації при переході від формату НП(С)БО 1 до формату Таксономії UA XBRL МСФЗ:

1. Звіт про фінансовий стан (Баланс):

- Статті поточної дебіторської заборгованості за НП(С)БО 1 у Таксономії UA XBRL МСФЗ деталізуються за окремими концептами: рядок 1130 "Дебіторська заборгованість за виданими авансами" (31 тис. грн станом на 31.12.2025) відображається як "Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість"; рядок 1135 "Дебіторська заборгованість з бюджетом" (32 тис. грн) - як "Поточні податкові активи".

- У складі власного капіталу рядок 1400 "Зареєстрований (пайовий) капітал" (25 500 тис. грн) відображається як "Статутний капітал", рядок 1410 "Додатковий капітал" (23 тис. грн), що містить накопичений інший сукупний дохід від переоцінки зобов'язань з виплат працівникам, - як "Інша частка участі в капіталі", а рядок 1415 "Резервний капітал" (493 тис. грн) - як "Інші резерви".

- У складі зобов'язань рядок 1515 "Інші довгострокові зобов'язання" (122 тис. грн) відображається як "Торговельна та інша непоточна кредиторська заборгованість"; рядки 1520/1521 "Довгострокові забезпечення витрат персоналу" (331 тис. грн) - як "Інше непоточне забезпечення"; рядки 1615 "Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги" (490 тис. грн) та 1630 "за розрахунками з оплати праці" агрегуються у показник "Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість". Додатково у форматі Таксономії наводиться проміжний підсумок "Загальна сума зобов'язань" (950 тис. грн).

2. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід):

- Стаття "Інші операційні доходи" (рядок 2120) у Таксономії UA XBRL МСФЗ класифікується як "Інші доходи", оскільки за економічним змістом це є основним доходом Товариства від його основного виду діяльності - надання фінансових послуг (КВЕД 64.99). Стаття "Інші операційні витрати" (рядок 2180) відображається як "Інші витрати", а "Фінансові витрати" (рядок 2250) - як "Фінансові витрати".

- Стаття "Інші доходи" (рядок 2240, 88 тис. грн) у Таксономії відображається як "Інші прибутки (збитки)" та включається до складу прибутку від операційної діяльності. Унаслідок цього показник "Прибуток (збиток) від операційної діяльності" за Таксономією становить 5 961 тис. грн (НП(С)БО 1 - 5 873 тис. грн). Це перегрупування не змінює прибутку до оподаткування, чистого прибутку та сукупного доходу.

- Стаття "Інший сукупний дохід" (рядки 2445-2460, (41) тис. грн), що являє собою переоцінку зобов'язань за програмами з визначеними виплатами працівникам, у Таксономії відображається як "Інший сукупний дохід", який не буде рекласифіковано у прибуток або збиток.

3. Звіт про рух грошових коштів:

- Структура звіту збережена в розрізі трьох видів діяльності (операційна, інвестиційна, фінансова). Назви окремих статей у Таксономії UA XBRL МСФЗ відрізняються від назв за НП(С)БО 1, проте економічний зміст та підсумкові суми не змінюються. Зокрема, витрачання на відрахування на соціальні заходи, на оплату зобов'язань з податків і зборів та інші витрачання (рядки 3110, 3115, 3190) агрегуються у показник "Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю" (9 273 тис. грн).

4. Звіт про власний капітал:

- Структура звіту збережена. Стаття "Зареєстрований (пайовий) капітал" у Таксономії UA XBRL МСФЗ відображається як "Статутний капітал", "Додатковий капітал" - як "Інша частка участі в капіталі", "Резервний капітал" - як "Інші резерви". Протягом звітного періоду зміни статутного капіталу не відбувалися; зміна власного капіталу зумовлена чистим прибутком за рік (941 тис. грн) та іншим сукупним доходом ((41) тис. грн), що разом становить сукупний дохід у сумі 900 тис. грн.

Зміни у презентації НЕ ВПЛИНУЛИ на загальні підсумкові показники фінансової звітності Товариства. Усі рекласифікації мають характер перегрупування статей у межах одного і того ж економічного показника та забезпечують відповідність вимогам Таксономії UA XBRL МСФЗ.

Винагорода аудитора

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Винагорода аудитора за аудиторські послуги	70	67
Загальна сума винагороди аудитора	70	67

Кількість та середня кількість працівників

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Кількість працівників	43.00	38.00
Середня кількість працівників	43.00	38.00

Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю "ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ ПАРТНЕР"	Дата (рік, місяць, число)	2025, грудень, 31	КОДИ	
Територія	Київ	за ЄДРПОУ	1	UA80000000000980793	
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ		240	
Вид економічної діяльності	Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.	за КВЕД		64.99	
Середня кількість працівників	2 43				
Адреса, телефон	проспект ПОВІТРОФЛОТСЬКИЙ, буд. 14/17, ГРУПА ПРИМЩЕНЬ 61, СОЛОМ'ЯНСЬКИЙ р-н, м. КИЇВ, 03049			2481481	

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

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

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

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	15	7
первісна вартість	1001	94	94
накопичена амортизація	1002	79	87
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	3 111	1 948
первісна вартість	1011	5 386	4 997
знос	1012	2 275	3 049
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	3 126	1 955
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	33	43
виробничі запаси	1101	33	43
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	38	31
з бюджетом	1135	28	32
у тому числі з податку на прибуток	1136	10	10
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	32 355	34 004
готівка	1166	32 133	33 831
рахунки в банках	1167	222	173
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			

резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	32 454	34 110
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	35 580	36 065

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	25 500	25 500
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	64	23
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	493	493
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	8 158	9 099
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	34 215	35 115
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	15	7
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	521	122
Довгострокові забезпечення	1520	197	331
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	197	331
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	733	460
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	625	490
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	7	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	632	490
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	35 580	36 065

Керівник

Головний бухгалтер

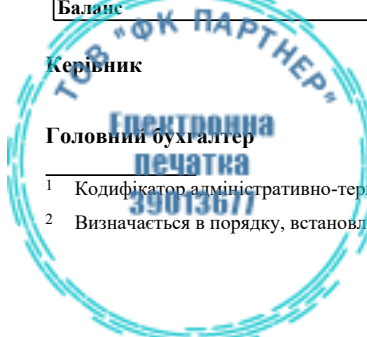
*ЕП Войченко
Ольга
Валентинівна
ЕП Міщенко
Антоніна
Юрївна*

Войченко Ольга Валентинівна

Міщенко Антоніна Юрївна

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

² Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.



Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ ПАРТНЕР"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2026	01	01
39013677		

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2025 р.

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховування</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	21 413	22 370
у тому числі:	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(12 460)	(12 357)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(3 080)	(7 802)
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	5 873	2 211
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	88	52
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(107)	(140)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	5 854	2 123
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(4 913)	(3 323)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	941	-
збиток	2355	(-)	(1 200)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	(41)	(43)
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	(41)	(43)
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	(41)	(43)
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	900	(1 243)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	202	215
Витрати на оплату праці	2505	6 857	6 848
Відрахування на соціальні заходи	2510	1 375	1 479
Амортизація	2515	1 088	1 206
Інші операційні витрати	2520	2 938	2 609
Разом	2550	12 460	12 357

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

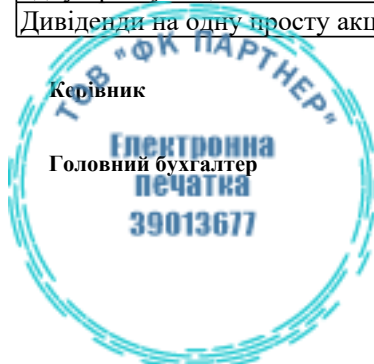
Керівник

Головний бухгалтер

ЕП Войченко
Ольга
Валентинівна
ЕП Міщенко
Антоніна
Юрївна

Войченко Ольга Валентинівна

Міщенко Антоніна Юрївна



Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ПАРТНЕР"

за ЄДРПОУ

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2026	01	01
39013677		

(найменування)

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2025 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	19 293	19 259
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	117	37
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(3 099)	(2 793)
Праці	3105	(5 226)	(5 479)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(1 450)	(1 470)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(6 514)	(4 717)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(4 913)	(3 323)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(1 601)	(1 394)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(1 309)	(6 153)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	1 812	-1 316
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	31	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(527)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	31	-527
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	(577)	(768)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-577	-768
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	1 266	-2 611
Залишок коштів на початок року	3405	32 355	33 481
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	383	1 485
Залишок коштів на кінець року	3415	34 004	32 355

Керівник

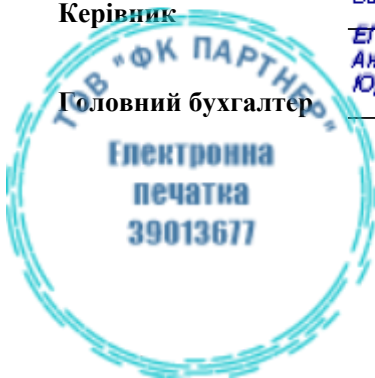
Ольга
Валентинівна
Войченко

Войченко Ольга Валентинівна

Головний бухгалтер

ЕП Міщенко
Антоніна
Юрївна

Міщенко Антоніна Юрївна



Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ПАРТНЕР"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2026 01 01

39013677

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

(найменування)

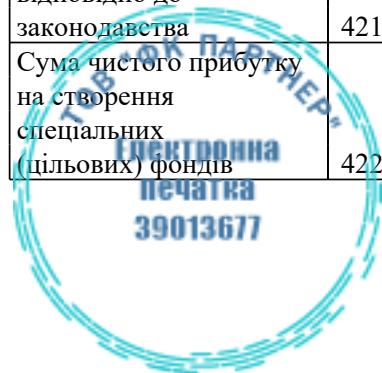
Звіт про власний капітал
за Рік 2025 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	25 500	-	64	493	8 158	-	-	34 215
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	25 500	-	64	493	8 158	-	-	34 215
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	941	-	-	941
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	(41)	-	-	-	-	(41)
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	(41)	-	-	-	-	(41)
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	(41)	-	941	-	-	900
Залишок на кінець року	4300	25 500	-	23	493	9 099	-	-	35 115

Керівник

Войченко Ольга Валентинівна

Головний бухгалтер

Міщенко Антоніна Юріївна

