

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНТЕЧ ЛАБ»
станом на 31 грудня 2025 року**

**Київ
2026**

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

*Учасникам та керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНТЕЧ ЛАБ»
Національному банку України*

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНТЕЧ ЛАБ» (далі за текстом - Товариство), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2025р., та звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі, та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2025 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV 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 Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на пояснення в Примітках до фінансової звітності, щодо безперервності діяльності Товариства, де зазначено, що Товариство визнає, що на безперервність діяльності Товариства впливають події та ризики пов'язані з військовою агресією, розв'язаною російською федерацією 24 лютого 2022 року. В зв'язку з цим, Керівництвом здійснюється аналіз невизначеності щодо перспектив завершення та наслідків бойових дій, прогнозування майбутнього та застосування професійного судження та оціночних припущень. Як зазначається у поясненнях

щодо безперервності діяльності Товариства, управлінський персонал Товариства визнає, що майбутній розвиток воєнних дій, тривалість та наслідки яких спрогнозувати на найближче майбутнє неможливо, є єдиним джерелом суттєвої невизначеності, яке може викликати значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність у майбутньому. Поряд з цим, управлінський персонал продовжує вживати заходів для мінімізації впливу наслідків військової агресії на діяльність Товариства, а тому вважає, що застосування припущення про безперервність діяльності при складанні цієї фінансової звітності є доцільним. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація на дату цього звіту аудитора складається з річних звітних даних, наданих НБУ згідно «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до НБУ», затверджених Постановою Правління НБУ від 25.11.2021р. № 123, а саме: дані фінансової звітності станом на 01.01.2026р., дані про договори та операції за наданими кредитами станом на 01.01.2026р., дані про компенсації та дорогоцінні метали станом на 01.01.2026р., дані про великі ризики фінансової компанії за гарантіями станом на 01.01.2026р., дані про договори та операції фінансового лізингу станом на 01.01.2026р., дані про договори та операції факторингу станом на 01.01.2026р., дані про портфель за зобов'язаннями за наданими гарантіями станом на 01.01.2026р., дані про договори та операції за гарантіями станом на 01.01.2026р., дані про структуру інвестицій фінансової компанії станом на 01.01.2026р., дані про залучені кошти станом на 01.01.2026р., дані про субординований борг фінансової компанії станом на 01.01.2026р., грошові кошти та їх еквіваленти станом на 01.01.2026р., дані про дебіторську та кредиторську заборгованість станом на 01.01.2026р., дані про позабалансового обліку станом на 01.01.2026р., дані регуляторного балансу станом на 01.01.2026р., але не містить нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому розгляд, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, 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 та невідповідність цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили фактів суттєвого викривлення іншої інформації, які потрібно було б включити до звіту.

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

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це 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 Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

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

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

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Розкриття інформації, наведеної у фінансовій звітності Товариства станом на 31.12.2025р.

Концептуальною основою підготовки фінансової звітності Товариства в 2025р. є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), випущені Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (РМФСЗ), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України, з урахуванням діючих роз'яснень Державної служби статистики України. Облікова політика Товариства в періоді, який перевірявся, визначає основні засади ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності з дотриманням основних принципів та забезпеченням методів оцінки та реєстрації господарських операцій, які передбачені Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999р. зі змінами та доповненнями та Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Ведення бухгалтерського обліку та підготовка фінансової звітності Товариства в цілому здійснюється згідно вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV зі змінами та доповненнями, Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, Міжнародних стандартів фінансової звітності, інших нормативно-правових актів щодо ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, Облікової політики Товариства.

Розкриття інформації стосовно власного капіталу

Станом на 31.12.2025р. загальний розмір власного капіталу Товариства складає 18 082 тис. грн., з яких зареєстрований (пайовий) капітал – 11 870 тис. грн., капітал у дооцінках – 7 674 тис. грн., додатковий капітал – 30 тис. грн., непокритий збиток – (1 492) тис. грн., неоплачений капітал відсутній. Структура та призначення власного капіталу Товариства визначені відповідно до вимог діючого законодавства.

Відповідність розміру складеного капіталу установчим документам

Станом на 01.01.2025 року статутний капітал Товариства відповідно до Статуту оголошений у розмірі 11 911 118,20 грн. (одинадцять мільйонів дев'ятсот одинадцять тисяч сто вісімнадцять гривень 20 копійок).

Розподіл часток серед учасників в статутному капіталі Товариства наступний:

- Бусленко Олена Віталіївна, частка якої в статутному капіталі Товариства складає 10 720 006,39 грн. (десять мільйонів сімсот двадцять тисяч шість гривень 39 копійок), що складає 90% статутного капіталу, 90% голосів.
- АТ «ЗНВКІФ «ЕЛВУД», частка якого в статутному капіталі Товариства складає 1 191 111,81 грн. (один мільйон сто дев'яносто одна тисяча сто одинадцять гривень 81 копійка), що складає 10% статутного капіталу, 10% голосів.

Станом на 01.01.2025р. з 11 911 118,20 грн. (одинадцять мільйонів дев'ятсот одинадцять тисяч сто вісімнадцять гривень 20 копійок) статутного капіталу Товариства учасниками сплачено 11 911 118,20 грн. (одинадцять мільйонів дев'ятсот одинадцять тисяч сто вісімнадцять гривень 20 копійок) виключно в грошовій формі, що складає 100% від статутного капіталу Товариства та відповідає Статуту Товариства.

Згідно рішення одноосібного учасника № 21/10/25-1 від 21.10.2025р. вирішено наступне: у зв'язку з виходом Учасника Товариства АТ «ЗНВКІФ «ЕЛВУД» зі складу учасників, зменшити статутний капітал Товариства до розміру 10 720 006,39 грн. (десять мільйонів сімсот двадцять тисяч шість гривень 39 копійок).

Згідно рішення одноосібного учасника № 02-1/12/25 від 02.12.2025р. вирішено наступне: збільшити статутний капітал Товариства за рахунок додаткового вкладу фізичної особи - громадянина України Рябенка Олександра Валерійовича на суму 1 150 000,00 грн. (один мільйон сто п'ятдесят тисяч гривень 00 копійок).

Згідно рішення одноосібного учасника № 15/12/25 від 15.12.2025р. вирішено наступне:

- прийняти Рябенка О.В. до складу учасників Товариства за результатами внесення додаткового вкладу;
- затвердити збільшення розміру статутного капіталу Товариства, що становить 11 870 006,39 грн. (одинадцять мільйонів вісімсот сімдесят тисяч шість гривень 39 копійок);
- затвердити наступний розподіл часток серед учасників в статутному капіталі Товариства:

Бусленко О.В. – 10 720 006,39 грн. (десять мільйонів сімсот двадцять тисяч шість гривень 39 копійок), що складає 90,31% статутного капіталу, 90,31% голосів;

Рябенко О.В. – 1 150 000,00 грн. (один мільйон сто п'ятдесят тисяч гривень 00 копійок), що складає 9,69% статутного капіталу, 9,69% голосів.

Наведені відомості підтверджуються ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ» в повному обсязі на підставі наданих та перевірених первинних документів Товариства.

Таким чином, станом на 31.12.2025р. з 11 870 006,39 грн. (одинадцять мільйонів вісімсот сімдесят тисяч шість гривень 39 копійок) статутного капіталу Товариства учасниками сплачено 11 870 006,39 грн. (одинадцять мільйонів вісімсот сімдесят тисяч шість гривень 39 копійок) виключно в грошовій формі, що складає 100% від статутного капіталу Товариства та відповідає Статуту Товариства.

Інформація щодо дотримання Товариством основних умов здійснення діяльності з надання фінансових послуг та пруденційних вимог

При здійсненні господарської діяльності в 2025 році Товариство загалом дотримувалося основних вимог, визначених Положенням про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199 та Положенням про пруденційні вимоги до фінансових компаній, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 27.12.2023 №192 (далі – Положення №192).

Протягом звітного періоду, з урахуванням періоду щодо приведення своєї діяльності у відповідність до вимог Положення №192, Товариство виконувало пруденційні вимоги щодо достатності власного капіталу та дотримувалося нормативу левериджу.

Інші елементи

Відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, який проводив аудит фінансової звітності

Повне найменування:

ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ОПТИМ»

Код ЄДРПОУ 21613474

Юридична адреса: пр-т Науки, буд. 50, м. Київ, 03083.

Місце розташування центрального офісу: вул. Хорива, 23, оф.1, м. Київ, 04071.

ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ» зареєстроване в реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Органу суспільного нагляду за аудиторською діяльністю під реєстровим номером 0295.

Електронна адреса: audit_optim@ukr.net

Адреса сайту в Інтернеті: www.audit-optim.com.ua

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: № 16/А від 22 січня 2026 року.

Дата початку проведення аудиту: 09 лютого 2026 року.

Дата закінчення проведення аудиту: 22 квітня 2026 року.

Ключовий партнер з аудиту

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Ірина ФЕЩЕНКО.

Ключовий партнер

аудитор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100019)

 Ірина ФЕЩЕНКО

Від імені аудиторської фірми

Директор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100017)

 Тетяна ТРУШКЕВИЧ

Київ

22 квітня 2026 року

ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»

пр-т Науки, буд. 50, м. Київ, 03083

☎ (050) 425-74-99

Дата (рік, місяць, число) 2025	КОДИ
за КОД КОД ПІ 1	UA80000000000624772
за КОПФГ	240
за КВЕД	64.19

Приметься **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНТЕЧ ЛАБ"**

Місця М.КИЇВ

Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю

Економічної діяльності Інші види грошового посередництва

Середня кількість працівників 2 4

Адреса, телефон Україна, 01042, місто Київ, вул. Іоанна Павла II, будинок 4/6, корпус В, офіс 401

Ідентифікаційний номер 0980253394

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

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

національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

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	9 451	8 238
внесена вартість	1001	11 519	11 519
накопичена амортизація	1002	2 068	3 281
внесені капітальні інвестиції	1005	-	-
власні засоби	1010	292	254
внесена вартість	1011	754	831
власні	1012	462	577
співласні нерухомість	1015	-	-
внесена вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
власні інвестиційної нерухомості	1017	-	-
власні біологічні активи	1020	-	-
внесена вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
власні фінансові інвестиції:			
внесена вартість за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
фінансові інвестиції	1035	-	-
зобов'язаність за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
власні довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
власні податкові активи	1045	-	-
власні	1050	-	-
власні аквізиційні витрати	1060	-	-
власні коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
власні оборотні активи	1090	-	-
власні за розділом I	1095	9 743	8 492
II. Оборотні активи			
власні	1100	-	-
власні запаси	1101	-	-
власні виробництво	1102	-	-
власні продукція	1103	-	-
власні	1104	-	-
власні біологічні активи	1110	-	-
власні перестраховання	1115	-	-
власні одержані	1120	-	-
власні заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	802	757
власні заборгованість за розрахунками:			
власні авансами	1130	-	19
власні	1135	30	30
власні з податку на прибуток	1136	30	30
власні заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	207	33
власні заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
власні дебіторська заборгованість	1155	14 153	1 702
власні фінансові інвестиції	1160	-	-
власні їх еквіваленти	1165	5 242	7 191
власні	1166	-	-
власні в банках	1167	5 242	7 191
власні майбутніх періодів	1170	-	-
власні перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
власні в:			
власні довгострокових зобов'язань	1181	-	-
власні збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	20 434	9 732
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	30 177	18 224

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	11 911	11 870
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	8 834	7 674
Додатковий капітал	1410	30	30
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(5 476)	(1 492)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	15 299	18 082
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	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	-	-
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	2 503	63
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	45	42
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	12 330	37
Усього за розділом III	1695	14 878	142
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	30 177	18 224



Ірина
Володимирівна
ЕП Пономарьова
Сніжана
Анатоліївна



Кононенко Ірина Володимирівна
Пономарьова Сніжана Анатоліївна

1 Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та території територіальних громад
2 Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2026	01	01
41484702		

Присемство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНТЕЧ ЛАБ" за ЄДРПОУ

(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	16 327	17 148
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховання	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(89)	(100)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	16 238	17 048
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	5 920	628
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від сподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(15 370)	(17 565)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(5 082)	(462)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	1 706	-
збиток	2195	(-)	(351)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	1 976	1 327
Інші доходи	2240	630	300
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(1 488)	(646)
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	2 824	630
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	2 824	630
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	2 824	630

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	3	12
Витрати на оплату праці	2505	499	388
Відрахування на соціальні заходи	2510	110	94
Амортизація	2515	1 329	1 127
Інші операційні витрати	2520	18 511	16 406
Разом	2550	20 452	18 027

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	-	-

Кононенко Ірина Володимирівна

Пономарьова Сніжана Анатоліївна



Ірина
Володимирівна
Е.П. Пономарьова
Сніжана
Анатоліївна



кнення дода

Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ

КОДИ		
2026	01	01
41484702		

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНТЕЧ ЛАБ"**

(найменування)

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	-	450
повернення податків і зборів	3005	-	-
з чого 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 банківських рахунках	3025	115	61
надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
надходження від операційної оренди	3040	-	-
надходження від отримання роялті, авторських відборотних активів	3045	-	-
надходження від страхових премій	3050	-	-
надходження фінансових установ від повернення позик	3055	9 697	25 395
інші надходження	3095	25 401	-
Витрачання на оплату:			
товарів (робіт, послуг)	3100	(15 247)	(17 767)
оренди	3105	(396)	(289)
внесків на соціальні заходи	3110	(114)	(79)
зобов'язань з податків і зборів	3115	(118)	(72)
витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
витрачання на оплату зобов'язань за страховими договорами	3150	(-)	(-)
витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(1 539)	(16 261)
інші витрачання	3190	(2 697)	(401)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	15 102	-8 963
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
надходження від деривативів	3225	-	-
надходження від погашення позик	3230	-	-
надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Находження від: Власного капіталу	3300	1 150	1 191
Отримання позик	3305	-	12 600
Находження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	650	200
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	12 100	500
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(1 662)	(422)
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	(1 191)	(850)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-13 153	12 219
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	1 949	3 256
Залишок коштів на початок року	3405	5 242	1 986
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	7 191	5 242

Керівник

Ірина
Володимирівна
Кононенко

Кононенко Ірина Володимирівна

Головний бухгалтер

СП Пономарьова
Сніжана
Анатоліївна

Пономарьова Сніжана Анатоліївна



Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2026

01

01

41484702

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНТЕЧ ЛАБ" за ЄДРПОУ

(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
1 191 12 600									
200	4000	11 911	8 834	30	-	(5 476)	-	-	15 299
500	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
422	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
	4095	11 911	8 834	30	-	(5 476)	-	-	15 299
	4100	-	-	-	-	2 824	-	-	2 824
850 12 219	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
3 256	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
1 986	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
5 242	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

Електронна
печатка
41484702

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	1 150	-	-	-	-	-	-	1 150
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	(1 191)	-	-	-	-	-	-	(1 191)
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	(1 160)	-	-	1 160	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	(41)	(1 160)	-	-	3 984	-	-	2 783
Залишок на кінець року	4300	11 870	7 674	30	-	(1 492)	-	-	18 082

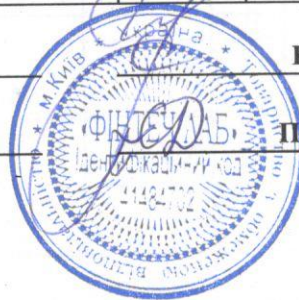
Керівник

Головний бухгалтер
Електронна
печатка
41484702

Ірина
Володимирівна
ЕП Пономарьова
Сніжана
Анатоліївна

Кононенко Ірина Володимирівна

Пономарьова Сніжана Анатоліївна



9	1
-	
-	11
-	
-	
-	
-	
-	(1
-	
-	
-	
-	2
-	18

ПРИМІТКИ
до фінансової звітності за 2025 рік
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНТЕЧ ЛАБ» (Код ЄДРПОУ : 41484702)

вна

ївна



м. Київ
2025 р.

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА СХВАЛЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2025 рік

Керівництво ТОВ «ФІНТЕЧ-ЛАБ» (далі Керівництво) несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан ТОВ «ФІНТЕЧ-ЛАБ» (далі Товариство) станом на 31 грудня 2025 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у капіталі за період, що закінчився цією датою, а також з розкриття основних принципів облікової політики та іншої пояснювальної інформації відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – «МСФЗ»).

При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

- забезпечення правильного вибору та застосування принципів облікової політики;
- представлення інформації, у т.ч. даних про облікову політику, у формі, що забезпечує прийнятність, достовірність, співставність та зрозумілість такої інформації;
- розкриття додаткової інформації у випадках, коли виконання вимог МСФЗ є недостатнім для розуміння користувачами звітності того впливу, який ті чи інші угоди, а також інші події чи умови, здійснюють на фінансовий стан та фінансові результати діяльності Товариства;
- ствердження про дотримання вимог МСФЗ, за умови, що будь-які суттєві відхилення розкриті та роз'яснені в окремій фінансовій звітності;
- оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність в майбутньому.

Керівництво також несе відповідальність за:

- створення, впровадження та підтримання ефективної та надійної системи внутрішнього контролю;
- ведення обліку у формі, яка б дозволяла розкрити та пояснити угоди Товариства, а також надати на будь-яку дату інформацію з достатньою точністю про фінансовий стан Товариства і забезпечити відповідність окремої фінансової звітності Товариства вимогам МСФЗ;
- ведення бухгалтерського обліку у відповідності до законодавства України;
- застосування обґрунтовано доступних заходів щодо збереження активів Товариства.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, була затверджена до випуску та підписана 10.02.2026 року.

Директор ТОВ «ФІНТЕЧ-ЛАБ»

Головний бухгалтер
ТОВ «ФІНТЕЧ-ЛАБ»

«10» лютого 2026р.



Кононенко І. В.

Пономарьова С. А.

ЗМІСТ:

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД)	3
БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН)	3
ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ	4
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ)	6
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	7

1. Форми фінансової звітності

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

в тис. грн.	Примітки	Періоди	
		2025	2024
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	5.9	16 327	17 148
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	5.10	(89)	(100)
Валовий:	-	-	-
прибуток	-	16 238	17 048
збиток	-	-	-
Інші операційні доходи	5.9	5 920	628
Адміністративні витрати	5.10	(15 370)	(17 565)
Витрати на збут	-	-	-
Інші операційні витрати	5.10	(5 082)	(462)
Фінансовий результат від операційної діяльності:	-	-	-
прибуток	-	1 706	-
збиток	-	-	(351)
Дохід від участі в капіталі	-	-	-
Інші фінансові доходи	5.9	1 976	1 327
Інші доходи	5.9	630	300
Фінансові витрати	5.10	(1 488)	(646)
Втрати від участі в капіталі	-	-	-
Інші витрати	-	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:	-	-	-
прибуток	-	2 824	630
збиток	-	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	-	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	-	-	-
Чистий фінансовий результат:	-	-	-
прибуток	-	2 824	630
збиток	-	-	-

1.2 Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2025 року

(тис. грн.)

	Примітки	на 01.01.2025	на 31.12.2025
АКТИВИ			
<i>Необоротні активи</i>			
Нематеріальні активи	5.1	9 451	8 238
Незавершені капітальні інвестиції	-	-	-
Основні засоби	5.1	292	254
первісна вартість	5.1	754	831
знос	5.1	462	577
Інвестиційна нерухомість	-	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	-
Відстрочені податкові активи	-	-	-
Усього необоротні активи	-	9 743	8 492
<i>Оборотні активи</i>			

ТОВ «ФІНТЕЧ ЛАБ»

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

Запаси		-	-
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	5.4.1	15 192	2 541
Грошові кошти та їх еквіваленти	5.5	5 242	7 191
Усього оборотні активи	-	20 434	9 732
Усього активи	-	30 177	18 224
Власний капітал та зобов'язання			
<i>Власний капітал</i>			
Статутний капітал	5.6	11 911	11 870
Капітал у дооцінках	5.6	8 834	7 674
Додатковий капітал	5.6	30	30
Резервний капітал	-	-	-
Неоплачений капітал	-	-	-
Нерозподілені прибутки (непокриті збитки)	5.7	(5 476)	(1 492)
Усього капітал	-	15 299	18 082
<i>Непоточні зобов'язання</i>			
Відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	-	-	-
<i>Поточні зобов'язання</i>			
Короткострокові позики	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	-	-	-
товари, роботи, послуги	5.8	2 503	63
розрахунками з бюджетом	-	-	-
розрахунками зі страхування	-	-	-
розрахунками з оплати праці	-	-	-
Поточні забезпечення	5.8	45	42
Інші поточні зобов'язання	5.8	12 330	37
Всього зобов'язань	-	14 878	142
Разом власний капітал та зобов'язання	-	30 177	18 224

1.3 Звіт про власний капітал за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року та рік, що закінчився 31 грудня 2025 року
(тис. грн.)

	Статутний капітал	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток/ збиток	Неоплачений капітал	Усього власний капітал
Залишок на 31 грудня 2023 року	10 720	10 769	-	(6 106)	-	15 383
Скоригований залишок на початок року	10 720	10 769	-	(6 106)	-	15 383
Чистий прибуток (збиток) за 2024 рік	-	-	-	630	-	630
Відрахування до резервного капіталу за 2024 рік	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу за 2024 рік	1 191	-	-	-	-	1 191
Інші зміни в капіталі	-	(1 905)	-	-	-	(1 905)
Разом змін у капіталі за 2024 рік	1 191	(1 905)	-	-	-	(84)
Залишок на 31 грудня 2024 р.	11 911	8 864	-	(5 476)	-	15 299
Скоригований залишок на початок 2025 року	11 911	8 864	-	(5 476)	-	15 299
Чистий прибуток (збиток) за 2025 рік	-	-	-	2 824	-	2 824
Відрахування до резервного капіталу за 2025 рік	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу за 2025 рік	1 150	-	-	-	-	1 150

Вилучення частки в капіталі за 2025 рік	(1 191)	-	-	-	-	(1 191)
Інші зміни в капіталі	-	(1 160)	-	1 160	-	-
Разом змін у капіталі за 2025 рік	(41)	(1 160)	-	3 984	-	2 783
Залишок на 31 грудня 2025 р.	11 870	7 704	-	(1 492)	-	18 082

1.4 Звіт про рух грошових коштів за рвк, що закінчився 31 грудня 2025 року (тис. грн.)

	Періоди	
	2025	2024
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності:		
Надходження від реалізації (товарів, робіт, послуг)	-	450
Надходження від повернення податків і зборів	-	-
Цільове фінансування	-	-
Надходження від повернення авансів	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	115	61
Надходження фінансових установ від повернення позик	9 697	25 395
Інші надходження	25 401	-
Витрачання на оплату:	-	-
Товарів (робіт, послуг)	(15 247)	(17 767)
Праці	(396)	(289)
Відрахувань на соціальні заходи	(114)	(79)
Зобов'язань з податків і зборів	(118)	(72)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	-	-
Витрачання на оплату авансів	-	-
Витрачання на оплату повернення авансів	-	-
Витрачання на оплату цільових внесків	-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	(1 539)	(16 261)
Інші витрачання	(2 697)	(401)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	15 102	-8 963
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності		
Витрачання на придбання необоротних активів	-	-
Надходження від погашення позик	-	-
Витрачання на надання позик	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності		
Надходження від:		
Власного капіталу	1 150	1 191
Отримання позик	-	12 600
Інші надходження	650	200
Витрачання на:		
Викуп власних акцій	-	-
Погашення позик	12 100	500
Витрачання на сплату відсотків	(1 662)	(422)
Інші платежі	(1 191)	(850)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	-13 153	12 219
Чистий рух грошових коштів за звітний період	1 949	3 256
Залишок коштів на початок року	5 242	1 986
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		
Залишок коштів на кінець року	7 191	5 242

ТОВ «ФІНТЕЧ ЛА

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

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНТЕЧ ЛАБ»
ЗА 2025 РІК**

1.ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНТЕЧ ЛАБ» (далі за текстом - «Товариство») було створене 27 липня 2017 року відповідно до чинного законодавства та є резидентом України. номер запису 1070 102 0000 069787 в Шевченківській районній державній адміністрації м. Києва. Повна назва: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНТЕЧ ЛАБ», скорочена назва ТОВ «ФІНТЕЧ ЛАБ». Код за ЄДРПОУ 41484702.

Виключним видом діяльності Товариства є надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних або залучених коштів під заставу майна на визначений строк та під процент та надання визначених законодавством супутніх послуг. Товариство зареєстровано Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (Нацкомфінпослуг) як фінансова компанія Свідоцтво № 4456 від 07.12.2017 року серія ФК 965 реєстраційний номер 13103694.

Товариство надає наступні фінансові послуги :

- Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту за рахунок власних коштів.

Товариство має ліцензію Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України - Розпорядження № 149 від 01.02.2018 р.

Місце знаходження Товариства станом на 31.12.2024р.: 01054, м. Київ, вул. І. Франка, будинок № 30.

Місце знаходження Товариства станом на 31.12.2025р.: Україна, 01042, місто Київ, вул.Іоанна Павла II, будинок 4/6, корпус В, офіс 401.

Середньооблікова кількість працівників за 2025 рік склала 4 особи.

Вищим органом управління є Загальні збори учасників Товариства.

Станом на 31 грудня 2024 року засновниками Товариства виступали резиденти країни:

Найменування Учасника	Частка в статутному (складеному) капіталі після розподілу, %	Сума внеску до статутного (складеного) капіталу, грн.
Басленко Олена Віталіївна (код 3013701460)	90,31	10 720 006,39
ЕЛВУДАТ	10	1 191 111,81
Всього	100	11 911 118,20

Станом на 31 грудня 2025 року засновниками Товариства виступали резиденти країни:

Найменування Учасника	Частка в статутному (складеному) капіталі після розподілу, %	Сума внеску до статутного (складеного) капіталу, грн.
Басленко Олена Віталіївна (код 3013701460)	90,31	10 720 006,39
Рибенко Олександр Валерійович (код ЄДРПОУ 104833)	9,69	1 150 000,00
Всього	100	11 870 006,39

1. Рішенням одноосібного учасника № 21/10/25-1 від 21.10.2025р. вирішено: у зв'язку з виходом Учасника Товариства АТ «ЗНВКІФ «ЕЛВУД» зі складу учасників, за його заявою про вихід з Товариства, зменшити Статутний капітал Товариства та визначити його розмір у сумі 10 720 006,39 грн.

2. Рішення одноосібного учасника № 22/10/25 від 22.10.2025р. вирішено: внести зміни до Статуту

Товариства, виклавши його у новій редакції.

3. Рішенням одноосібного учасника № 02-1/12/25 від 02.12.2025р. вирішено: збільшити Статутний капітал Товариства за рахунок додаткового вкладу Третьою особою на суму 1 150 000,00 грн. з Рябенко Олександра Валерійовича. Після внесення додаткового вкладу, Статутний капітал товариства становитиме 11 870 006,39 грн. Після внесення вкладу прийняти в склад Товариства Учасника Рябенко Олександра Валерійовича.

4. Рішенням одноосібного учасника № 03-1/12/25 від 03.12.2025р. вирішено: звільнити директора Горкуна Артема Олександровича з 03.12.25р., Призначити директором Кононенко Ірину Володимирівну з 04.12.25р.

5. Рішенням одноосібного учасника № 15/12/25 від 15.12.2025р. вирішено: прийняти Рябенко Олександра Валерійовича до складу учасників Товариства за результатами внесення додаткового вкладу. Затвердити наступний розмір часток Учасників: Бусленко Олена Віталіївна – 10 720 006,39 грн. що становлять 90,31% від загального розміру Статутного капіталу; Рябенко Олександр Валерійович – 1 150 000,00 грн., що становлять 9,69% від загального розміру Статутного капіталу. Затвердити збільшення розміру Статутного капіталу ТОВ «ФІНТЕЧ ЛАБ», що становить 11 870 006,39 грн.

Офіційна сторінка в інтернеті, на якій доступна інформація про Товариство: www.megagroshi.com.ua.

Адреса електронної пошти: info@fintechlab.org.ua

Організаційна структура Товариства визначена Засновницьким договором, організаційно-правовою формою - товариство з обмеженою відповідальністю.

Дочірніх та асоційованих компаній Товариство не має. Станом на 31.12.2025 р. Товариство не має дочірніх та асоційованих підприємств.

Станом на 31 грудня 2025 року чисельність працівників становила 7 осіб, з них чисельність штатних працівників – 3 особи.

Для стабільної та безперервної діяльності Товариства розроблені внутрішні положення, інструкції, правила, накази, розпорядження і т.п. оперативні документи внутрішнього контролю та аудиту.

Основними споживачами послуг Товариства є фізичні особи – громадяни України.

Юридична адреса Товариства – Україна, 01042, місто Київ, вул.Іоанна Павла II, будинок 4/6, корпус В, офіс 401.

Відповідальність керівництва щодо підготовки фінансової звітності.

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, за вибір відповідних принципів бухгалтерського обліку та послідовне застосування цих принципів, за прийняття обґрунтованих та зважених суджень та оцінок, за виконання вимог МСФЗ, а також розкриття пояснення будь-яких істотних відступів від них у звітності, за підготовку звітності Товариства організації, яка здатна продовжувати діяльність на безперервній основі, якщо не існують найближчому майбутньому передумови, які б свідчили про протилежне.

Керівництво також несе відповідальність за створення, впровадження та підтримання у Товаристві ефективної та надійної системи внутрішнього контролю, ведення достовірної облікової документації у відповідності до законодавства та стандартів України, яка б розкривала обґрунтованою впевненістю у будь-який час фінансовий стан Товариства та свідчила про те, що фінансова звітність відповідає вимогам МСФЗ. Керівництво застосовує необхідні заходи щодо збереження активів Товариства, виявлення і запобігання випадкам шахрайства та інших порушень, проводить первинний фінансовий моніторинг.

Директором Товариства у період з 01.01.2025р. по 03.12.2025р. був Горкун Артем Олександрович, а з 04.12.2025р. по 31.12.2025р. була Кононенко Ірина Володимирівна.

1.1. Операційне середовище, безперервність діяльності та подальше функціонування.

Товариство функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано з початком військової агресії Російської Федерації проти України 24 лютого 2022 року (Указом Президента України «Про введення воєнного стану в Україні», затвердженого Законом України № 2102-IX від 24.02.2022 року, введено в Україні воєнний стан), та постійно не визначеною, часто змінною економічною ситуацією, продовженням збройного конфлікту в Україні. Ситуація ускладнюється суттєвими коливаннями валютного курсу національної валюти. Стабілізація економічної ситуації в Україні

значною мірою буде залежати від ефективності фіскальних та інших економічних заходів, що будуть вживатися Урядом України.

За оцінками Національного банку України в 2025 році зовнішнє середовище стало для української економіки більш загрозливим. Насамперед це пов'язано з військовою ескалацією з Російською Федерацією. З наслідків цієї ескалації ми бачимо руйнування економіки України. Війна, розпочата Москвою, призвела до втрати державним бюджетом України значної частини традиційних надходжень у вигляді податків, акцизів та митних платежів.

Стрімкий розвиток подій, спричинених війною з росією, призвів до формування розривів ліквідності окремих банків та зростання попиту на міжбанківські кредитні ресурси. З метою збереження фінансової стабільності НБУ змінив операційний дизайн монетарної політики, запровадив довгострокове рефінансування банків, підкріпив банки готівковою іноземною валютою, відтермінував формування банками буферів капіталу, запропонував банкам запровадити особливий пільговий період обслуговування кредитів у період дії воєнного стану для населення та бізнесу (кредитні канікули) тощо.

Внаслідок невизначеності і тривалості подій, пов'язаних з військовою агресією Російської Федерації проти України, Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати подальшої діяльності, але буде докладати максимум зусиль для його мінімізації.

Припущення про безперервність діяльності:

Фінансова звітність була підготовлена виходячи з припущення, що Товариство буде продовжувати свою діяльність як діюче підприємство в осяжному майбутньому (щонайменше дванадцять місяців з дати складання даної фінансової звітності), що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань у ході звичайної діяльності. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан, свої існуючі наміри, можливу фінансову підтримку з боку учасників Товариства, заплановану прибутковість діяльності у майбутньому і доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Товариства.

При цьому слід зазначити, що на дату затвердження звітності, Товариство функціонує в нестабільній політичній та економічній ситуації, чинниками якого є загрози для територіальної цілісності держави, триваюча збройна агресія, суттєве скорочення та слабкі темпи відновлення стану національної економіки та державних фінансів, періодичні сплески інфляції та девальвації національної валюти.

За результатами 2025 року Товариство отримало прибуток в розмірі 2 824 тис. грн. Керівництво та учасники Товариства здійснили оцінку можливості продовжувати безперервну діяльність та в результаті цієї оцінки отримали задовільні докази того, що Товариство має ресурси, необхідні для продовження діяльності в майбутньому. Крім цього, керівництву та учасникам невідомо про будь-які суттєві невизначеності, що можуть поставити під сумнів можливість Товариства продовжувати безперервну діяльність. Товариство не має намірів ліквідуватися або припинити діяльність. Невизначеності щодо подій чи умов, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі немає.

Виходячи з вищевикладеного, керівництво вважає обґрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що Товариство є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності.

2. ОСНОВИ ДЛЯ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ ТА ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

2.1. Основа складання та представлення фінансової звітності

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за 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 01 січня 2025 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України (https://mof.gov.ua/uk/translation_of_international_financial_reporting_standards_2025_to_be_complete 827).

Підготовлена фінансова звітність Товариства чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2025 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречною, достовірною, зіставною та зрозумілою інформацією.

Розкриття у звітності виконання вимог щодо таксономії

Відповідність вимогам складання звітності. Відповідно до пункту 5 статті 12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL).

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.

Суттєвість

З метою виконання вимог МСБО 1 «Подання фінансової звітності» за основу для визначення порогов суттєвості в обліку Товариства обрано власний капітал. Відсоток вартості обраної основи (тобто порогом суттєвості) є 1%. З метою дотримання вимог п.41-49 МСБО 8 «Облікова політика, зміни облікових оцінок та помилки» суттєвою для статей фінансової звітності визнається помилка, якщо її вартісне значення якої складає понад 1% від власного капіталу (за виключенням грошових коштів та їх еквівалентів) або вона за своїм характером може ввести в оману користувачів фінансової звітності. Якщо значення коригувань, яких потребує МСФЗ, в межах від 0% до 1% від власного капіталу, то такий вплив визнається не суттєвим та не потребує відображення у обліку.

З метою формування показників фінансової звітності Товариство встановило поріг суттєвості розміру:

Звіт про фінансовий стан – до 2% підсумку балансу;

Звіт про сукупний дохід – до 4% чистого доходу;

Звіт про рух грошових коштів – до 4% суми чистого руху коштів від операційної діяльності;

Звіт про зміни у власному капіталі – до 3% розміру власного капіталу Товариства.

Істотні судження і джерела невизначеності у оцінках

При підготовці фінансової звітності Керівництво Товариства здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній Керівництвом Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнитися від цих розрахунків. Області, такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності та невизначеності, області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

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

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

Під час здійснення судження Керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених

ТОВ «ФІНТЕЧ

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

джерел та враховує їх у низхідному порядку:

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

Під час здійснення судження Керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики.

Так у процесі застосування облікової політики Керівництво Товариства при визначенні сум, визнаних у фінансовій звітності, керівництво використовувало судження і оціночні значення, найбільш суттєві.

2.2. Застосування нових, переглянутих та змінених Міжнародних стандартів фінансової звітності та інтерпретацій.

Нижче наведені МСФЗ, зміни, поправки до МСФЗ, які набрали/набирають чинності з:

Поправки до МСФЗ, що набули чинності з 01 січня 2025 року	
Зміни до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів"	Поправки: Відсутність конвертованості (вимога надавати у фінансових звітах інформацію, якщо валюту неможливо обміняти на іншу). Поправки в основному включають наступне: — Вимоги до оцінки того, коли валюта може бути обміняна на іншу валюту, а коли ні; — Вимоги до оцінки спот-курсу, якщо валюта не обмінюється на іншу валюту; — Додаткові вимоги до розкриття інформації, коли суб'єкт господарювання оцінює спот-курс, оскільки валюта не обмінюється на іншу валюту — Керівництво із застосування, яке допоможе суб'єктам господарювання оцінити, чи є валюта обмінюваною на іншу валюту, а також оцінити спот-курс, якщо валюта не обмінюється на іншу валюту — Ілюстративні приклади — Поправки до МСФЗ (IFRS) 1 "Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності" для узгодження вимог, пов'язаних із значною гіперінфляцією, зі зміненим МСБО 21.
Ефективна дата – 01 січня 2026 року	
МСФЗ 9 "Фінансові інструменти"	Поправки щодо класифікації та оцінки фінансових інструментів. Роз'яснюються вимоги щодо дати визнання та припинення визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань, за винятком припинення визнання фінансових зобов'язань, розрахунки за якими здійснюються шляхом електронного переказу; вимоги до оцінки характеристик договірних грошових потоків за фінансовими активами; характеристики кредитів без права регресу та інструментів, пов'язаних за договором. Поправки також вводять певні вимоги до розкриття інформації про фінансові інструменти.
МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: Розкриття інформації"	Поправки: Договори, що стосуються природно-залежної електроенергії (Переважно для вирішення питань, пов'язаних з фінансовими активами з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG)).
РІЧНІ ВДОСКОНАЛЕННЯ СТАНДАРТІВ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ МСФЗ — ТОМ 11.	
поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ»	Уточнення щодо обліку хеджування при першому застосуванні стандартів; для суб'єкта, що не є першим застосовувачем, зміни не впливають на поточну облікову політику.
поправки до МСФЗ 7	Уточнення формулювань і внутрішньої узгодженості розкриттів: (а)

ТОВ «ФІНТЕЧ ЛАБ»

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

«Фінансові інструменти: розкриття інформації»	прибуток/збиток від припинення визнання, (б) оновлення прикладу відстроченої різниці між справедливою вартістю та ціною операції уточнення вступу до настанов та спрощення окремих пояснень кредитного ризику.
поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» — «ціна операції»	Уточнюється формулювання в частині первісного визнання дебітор заборгованості: коригується посилання на підхід визначення сум правилами МСФЗ 15, щоб усунути неузгодженість термінології операції».
поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» — «орендні зобов'язання»	Уточнюється, що коли орендне зобов'язання ви погашеним/припиненим, застосовується вимога щодо виз прибутку/збитку у прибутку або збитку.
поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність»	Уточнюються вимоги щодо визначення «де-факто агента»: посилю акцент на професійному судженні та усувається надмірно категоричне формулювання, яке могло створювати внутрішню суперечність.
поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» — «метод собівартості»	Заміна терміна «метод собівартості» на «за собівартістю» (узгод термінології зі Стандартами).
Ефективна дата – 01 січня 2027 року	
МСФЗ 18 " Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності"	Стандарт встановлює нові суттєві вимоги до подання фінансової звітності, приділяючи особливу увагу звіту про прибутки та збитки, включаючи вимоги щодо обов'язкового подання проміжних підсумків, агрегації та дезагрегації інформації, а також розкриття інформації, пов'язаної з показниками ефективності, визначеними керівництвом. МСФЗ 18 заміняє МСБО 1 "Подання фінансової звітності" має на меті покращити порівнянність та прозорість звітності про результати діяльності компанії. МСФЗ 18 також призвів до вузькоспеціалізованих змін у звіті про рух грошових коштів.
МСФЗ 19 " Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття інформації"	МСФЗ (IFRS) 19 дозволяє певним компаніям застосовувати повні вимоги МСФЗ до оцінки, але зі значно скороченим обсягом розкриття інформації. Якщо материнська компанія складає консолідовану фінансову звітність відповідно до МСФЗ, її дочірні компанії зобов'язані звітувати перед материнською компанією також за МСФЗ. Для своєї власної фінансової звітності дочірнім компаніям дозволено використовувати МСФЗ для середніх підприємств, якщо вони відповідають відповідним критеріям іншому національному стандарту фінансової звітності. Однак, такі підприємства не можуть прийняти рішення про застосування МСФЗ для МСП, оскільки вони вже зобов'язані звітувати перед материнською компанією, використовуючи МСФЗ, і МСФЗ для МСП значно відрізняється від "повних" МСФЗ, що може привести до того, що дочірнє підприємство змушене складати два набори фінансових звітів. Коли дочірні підприємства застосовують МСФЗ для складання власної фінансової звітності, вони зобов'язані розкривати інформацію, що вимагається МСФЗ, яка може бути непропорційною інформаційним потребам користувачів фінансової звітності. Дочірні компанії, що відповідають визначеним критеріям прийнятності, можуть прийняти рішення про застосування знижених вимог до розкриття інформації порівняно з вимогами до розкриття інформації, якщо вони дотримуючись при цьому вимог до визнання, оцінки та подання інформації.
Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» — «Переклад на гіперінфляційну	Облікова політика щодо перекладу у валюту представлення уточнюється в випадок, коли валюта представлення є валютою гіперінфляційної економіки, а функціональна валюта — ні (включно з відповідними процедурами перекладу та розкриттями).

валюту
представлення»

Оскільки Товариство здійснює операції виключно у валютах, що є вільно конвертованими та для яких існує активний ринок, поправка до МСБО 21 «Відсутність можливості обміну» не має суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства. Товариство не змінювало облікову політику та вважає, що вплив нових вимог є незначним.

Товариство у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, не застосовувало достроково опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації.

Товариство розглянуло всі нові та переглянуті стандарти, які були випущені, але ще не набули чинності на дату складання цієї фінансової звітності і дійшло висновку, що їх застосування не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність у період їх первісного застосування, оскільки діяльність компанії не підпадає під сферу їх застосування, крім зазначеного далі.

У 2025 році Товариство здійснило оцінку впливу МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності», який набирає чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2027 року або пізніше. Стандарт змінює структуру звіту про прибутки або збитки, правила класифікації доходів і витрат та вимоги до розкриття визначених управлінським персоналом показників результатів діяльності.

МСФЗ 18 вимагає класифікації доходів і витрат за п'ятьма категоріями:

1. операційною;
2. інвестиційною;
3. фінансовою;
4. податків на прибуток;
5. припиненої діяльності (за відсутності такої діяльності категорія не застосовується).

Крім категорій, стандарт запроваджує обов'язкові проміжні підсумки, зокрема:

- операційний прибуток або збиток;
- прибуток або збиток до фінансування та податків на прибуток;
- прибуток або збиток.

Для забезпечення послідовності Товариство визначило такі правила:

Операційна категорія — доходи та витрати, що виникають у межах основної діяльності.

Інвестиційна категорія — доходи та витрати, що виникають поза межами основної діяльності.

Фінансова категорія — витрати та доходи, пов'язані з фінансуванням.

Товариство оцінює, чи підпадають управлінські показники під визначення «визначених управлінським персоналом показників результатів діяльності». Якщо такі показники існують, інформація про них буде розкрита в єдиній примітці відповідно до вимог МСФЗ 18, включаючи: узгодження з найбільш зіставним підсумком МСФЗ; опис методології розрахунку; твердження про потенційну незрівнянність таких показників з показниками інших компаній.

Кількісна оцінка впливу МСФЗ 18 наразі практично неможлива. Товариство очікує, що впровадження МСФЗ 18 призведе до зміни класифікації окремих статей доходів і витрат. Основні зміни стосуються структури подання, узгодження з сегментною інформацією та підвищення прозорості операційних показників.

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Функціональною валютою Товариства є валюта основного економічного середовища, в якому воно здійснює свою діяльність. Функціональною валютою та валютою подання цієї фінансової звітності є національна валюта України — гривня (грн). Керівництво визначило гривню як функціональну валюту, оскільки вона найбільшою мірою впливає на ціноутворення інвестиційних послуг, а також є валютою, у якій Товариство отримує кошти від учасників та несе операційні витрати.

Показники фінансової звітності подані у тисячах українських гривень (тис. грн), якщо не зазначено інше. Усі фінансові показники округлені до цілих одиниць (без десяткових знаків), що може призводити до незначних розбіжностей у сумах рядків та підсумків через математичне округлення.

2.4. Рішення про затвердження фінансової звітності.

Фінансова звітність Товариства затверджена Наказом № 1-ФЗ/26 від 10.02.2026 року. Після цієї дати фінансова звітність доповнена інформацією, яка є суттєвою для формування фінансового результату діяльності Товариства за 2025 рік. Ні учасники Товариства, ні Керівництво Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження.

ТОВ «ФІНТЕЧ ЛАБ»

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

13

2.5. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається 2025 рік, тобто період з січня по 31 грудня 2025 року.

2.6. Фінансова звітність в умовах гіперінфляції

Відповідно до п.п. г) § 3 МСБО (IAS) 29, основним кількісним орієнтиром для застосування процедур перерахунку звітності є кумулятивний індекс інфляції за три роки, який має наблизитися до 100% або перевищувати цей показник. Зважаючи на те, що згідно з МСБО 29 проведення перерахунку фінансової звітності є питанням судження, управлінським персоналом Товариства оцінивши рівень коливань інфляції в Україні з офіційних джерел <https://index.minfin.com.ua/ua/economy/index/inflation/> та порівнявши індекси споживчих цін попередніми роками, та виявивши що кумулятивний ефект становить 27,13 (індекси інфляції роках 2023-2025 становлять, 105,1, 112,0 та 108,0 відповідно, тобто кумулятивний ефект дорівнює $1,051 * 1,120 * 1,08 = 1,2713$). Оскільки отриманий показник є значно нижчим за встановлений поріг 100% (індекс 2,0), а також враховуючи, що інше якісне середовище не відповідає ознакам гіперінфляційної економіки, управлінським персоналом Товариства прийнято рішення **застосовувати** вимоги МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» до цієї річної фінансової звітності за 2025р.

3. ОСНОВНІ (СУТТЄВІ) ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

3.1. Основа формування облікових політик, зміни в облікових політиках

Облікова політика – це конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані Товариством при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, за висновком РМСБО дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Ці політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Положення облікової політики, описані нижче, застосовувались Товариством послідовно в звітних періодах, наведених в цій фінансовій звітності для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними. Облікова політика звітного періоду відповідає обліковій політиці, застосовувалася в попередньому звітному році. Фінансова звітність була підготовлена на основі облікових політик та облікових оцінок, чинних станом на 31 грудня 2025 року.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена директором Товариства, враховуючи вимоги МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» відповідно до Наказу №1-ОП від 01.01.2025 року «Про облікову політику згідно до міжнародних стандартів фінансової звітності ТОВ "ФІНТЕЧ ЛАБ».

3.2. Суттєві облікові судження, основні припущення та оцінки

Підготовка фінансової звітності згідно з МСФЗ, МСБО та тлумачень вимагає від керівництва Товариства формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування облікових політик, а також на елементи фінансової звітності - суми активів, зобов'язань, доходів та витрат, відображені у фінансовій звітності. Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичних (зокрема попередньому) досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин, результати яких формують основу суджень стосовно балансової вартості активів та зобов'язань, не є очевидною з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на найкращому розумінні керівництвом поточних подій та операцій, фактичні результати зрештою можуть суттєво відрізнятись від цих оцінок та розрахунків.

Під час підготовки цієї фінансової звітності керівництвом було зроблено наступні судження, оцінки та припущення в областях, де такі судження є особливо важливими, що характеризують високий рівень складності, областях, в яких припущення і розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ:

- 1) Товариство продовжуватиме свою діяльність на підставі принципу **безперервності**.

ТОВ «ФІНТЕЧ ЛАБ»

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

- 2) Жодний компонент бізнесу та/або група активів чи окремі активи **не передбачені на продаж та не класифіковані як групи вибуття**. Вся діяльність розглядається як діяльність, що продовжується, інформація з припиненої діяльності не наводиться.
- 3) Терміни утримання **фінансових інструментів**, що входять до складу фінансових активів є предметом професійного судження керівництва, яке ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Строки корисного використання довгострокових **нефінансових активів** є предметом судження, що ґрунтується на досвіді використання подібних активів; цілком зношені активи продовжують використовуватися та не можуть бути списаними з балансу, так як Товариство їх фактично використовує, підтримує робочий стан.
- 4) Резерви щорічних відпусток містять оціночні значення відповідно до методології, визначеної обліковою політикою.
- 5) Керівництво вважає, що застосування і розкриття щодо застосування **справедливої вартості** є достатнім і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилася будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.
- 6) Оцінка **приблизної справедливої вартості** по фінансових активах та зобов'язаннях, що обліковуються не за справедливою вартістю, але розкриття справедливої вартості яких вимагається, містить припущення щодо їхньої справедливої вартості (передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам та інш.)
- 7) Облік фінансових активів, в частині **зменшення корисності** містить ряд припущень та оцінок (наявність чи відсутність ознак знецінення, майбутні грошові потоки тощо).
- 8) Відстрочений податковий актив визнається в тій мірі, в якій існує ймовірність наявності оподаткованого прибутку, проти якого можуть бути використані тимчасові різниці і податкові збитки. Час утилізації/погашення відстрочених податкових активів та зобов'язань теж є припущенням, на підставі якого застосовуються відповідні майбутні ставки податку.
- 9) Товариством оцінено, що для тих активів/зобов'язань, що відображені в балансі як довгострокові (крім відстрочених податків), на відміну від поточних, відшкодування/погашення відбудеться більш ніж через дванадцять місяців (або операційного циклу) з дати балансу.
- 10) Товариством оцінено, що всі договори оренди, по яких воно виступає стороною, не містять ознак фінансової оренди та повинні класифікуватися як **операційна оренда**.
- 11) Аналіз чутливості та інші аналізи щодо управління ризиками містять припущення стосовно варіювання чинників та їхнього впливу на активи, зобов'язання, сукупних доходів та капітал.
- 12) **Знецінення основних засобів** відповідно до МСФЗ 36 «Знецінення активів» - Товариство переглянуло балансову вартість необоротних матеріальних активів (в основному основних засобів) для визначення ознак знецінення
- 13) Термін корисного використання основних засобів – Товариство переглянуло строки корисного використання на кінець фінансового року та не очікує відхилення від попередніх оцінок, зміни, що враховуються як зміни в облікових оцінках згідно з МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» не було
- 14) **Резерв під очікувані кредитні збитки** – Товариство визначило створює чи не створює резерв під очікувані кредитні збитки для покриття можливих збитків та розрахувало відповідні суми
- 14) Товариством зроблено припущення про те, що судові справи, по яких воно виступає відповідачем, будуть виграні у судах усіх інстанцій.
- 15) Суттєвими елементами фінансової звітності є статті, що складають більше 10% валюти балансу.
- 16) Операцій, подій та умов до яких **відсутні конкретні МСФЗ** не було. У разі, якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною.
- 17) Керівництво вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є **ключовим джерелом невизначеності оцінок**, тому що вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, показників кредитоспроможності контрагентів, змін валютних курсів, коригувань

під час оцінки інструментів а також специфічних особливостей операцій та вплив зміни в оцінках в активи, відображені в звіті про фінансовий стан а також на доходи (витрати) може бути *значним*.

18) Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на **професійній компетентності працівників** Товариства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок на думку керівництва не є необхідним.

3.3. Форма та назви фінансових звітів.

Формат фінансової звітності МСБО 1 «Подання фінансових звітів» не встановлює єдиного формату фінансових звітів, наводить перелік показників, які необхідно наводити в кожній формі звітності у примітках.

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності». Статті фінансової звітності за МСФЗ вписані в найбільш доречні рядки форм фінансових звітів, затверджених Міністерством фінансів України. Розкриття додаткової інформації, як це передбачено МСФЗ/МСБО, здійснюється у примітках річної фінансової звітності.

Методи подання інформації у фінансових звітах.

У Звіті про фінансовий стан відображаються активи, зобов'язання та власний капітал Товариства. **Згортання статей фінансових активів та зобов'язань:** є неприпустимим, крім випадку передбачених МСФЗ (наприклад якщо Товариство має юридичне право здійснювати залучення визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно).

Актив відображається в балансі за умови, що оцінка його може бути достовірно визначена очікується отримання в майбутньому економічних вигід, пов'язаних з його використанням. Зобов'язання відображається у балансі, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигід у майбутньому внаслідок його погашення. Власний капітал відображається в балансі одночасно з відображенням активів або зобов'язань, які призводять до його зміни. Оцінка та подальше розкриття окремих статей балансу в примітках звітності здійснюються згідно з відповідними МСФЗ.

Рівень суттєвості обраний Товариством та зафіксований в його обліковій політиці встановлений на рівні 10% від валюти балансу.

Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, класифікацією оснований на методі «функції витрат» або «собівартості реалізації», згідно з якою витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи наприклад витрат збут або адміністративну діяльність.

Рівень суттєвості обраний Товариством та зафіксований в його обліковій політиці встановлений на рівні 10% від доходу від будь-якої діяльності Товариства.

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

3.4. Функціональна валюта та іноземна валюта.

Фінансова звітність Товариства складається в національній валюті України (гривні), що функціональною валютою та найкращим чином відповідає економічній сутності подій та умов, які стосуються Товариства.

Господарчі операції, що проводяться в валютах, що відрізняються від функціональної валюти Товариства, вважаються операціями в **іноземній валюті**. При первинному визнанні операції іноземній валюті відображаються в функціональній валюті по курсу Національного банку України (НБУ), що діє на дату здійснення операції або оцінки, якщо статті підлягають переоцінці.

На дату складання фінансової звітності згідно МСБО 21 всі монетарні статті, що обліковуються в іноземній валюті перераховуються та відображаються в Звіті про фінансовий стан по курсу НБУ.

ТОВ «ФІНТЕЧ ЛАБ»

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

дату складання звітності. Немонетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, які оцінюються за справедливою вартістю, перераховуються у гривні за обмінним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дату операції.

Курсові різниці (доходи або збитки), що виникають при операціях погашення або переоцінки монетарних активів чи зобов'язань відображаються підсумковим загальом у Звіті про прибутки та збитки (про сукупний дохід) того періоду у якому вони виникли як чистий результат від операцій в іноземній валюті.

3.5 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти Товариства включають грошові кошти в банках (на поточних рахунках та депозити), готівкові кошти в касах.

Еквіваленти грошових коштів, що не обмежені у використанні це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються.

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. Відповідно до МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, що дорівнює їх номінальній вартості, а подальша оцінка еквівалентів грошових коштів здійснюється за амортизованою собівартістю. Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційним курсом Національного банку України. У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в банках (наприклад у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі не поточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного року.

3.6 Специфіка діяльності

Предметом діяльності Товариства є здійснення виключного виду діяльності – надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту фізичним особам за рахунок власних коштів. Товариство безпосередньо здійснює такий основний вид фінансово-господарської діяльності – інші види кредитування (код 64.92).

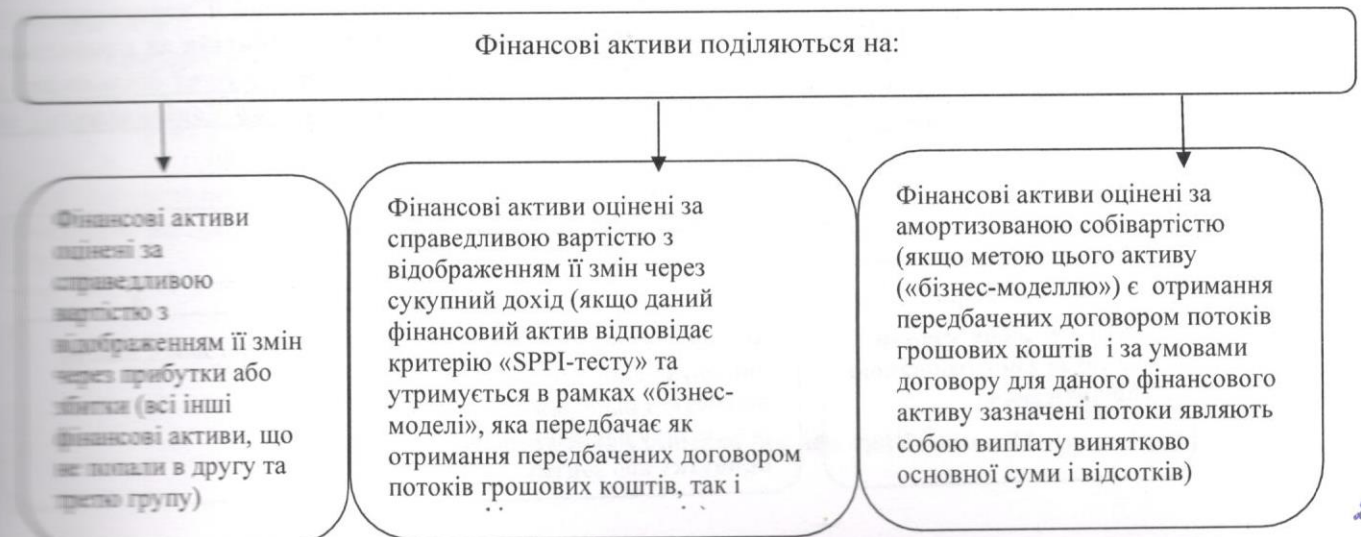
3.7 Визнання фінансових інструментів, дата визнання, критерії визнання, оцінка

Фінансовий актив або фінансове зобов'язання Товариство визнає у балансі, коли і тільки коли Товариство є стороною контрактних положень щодо фінансового інструменту. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язання до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання більше 12 місяців).

Облік фінансових активів

МСФЗ 9 передбачає три основні класифікаційні категорії для фінансових активів:



Первісне визнання

Відповідно до п. 5.1 МСФЗ 9 фінансові активи та фінансові зобов'язання **первісно** визнаються за їх справедливою вартістю плюс (для фінансових активів) мінус (для фінансових зобов'язань) витрати на операцію, що прямо відносяться на придбання фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Для фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю з відображення переоцінки у прибутку або збитку, витрати на операцію не включаються до первісної вартості.

Під час первісного визнання фінансових інструментів Товариство присвоює їм **відповідну категорію** і потім може перекласифікувати у деяких випадках, зазначених нижче.

Подальше визнання

Товариство класифікує фінансові активи, як такі, що оцінюються у подальшому або з **амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через прибутки та збитки** на основі таких чинників:

- *бізнес-модель з управління фінансовими активами*
- *характеристики грошових потоків, передбачені умовами договору (випуску) фінансового активу.*

Під бізнес-моделлю («SPPI-тест») розуміється сукупність намірів, політик, методів та процедур, які визначають

- спосіб управління фінансовими активами для досягнення визначеної мети,
- напрями (джерела) отримання економічних вигід від таких активів,
- спосіб генерування грошових коштів від використання таких активів.

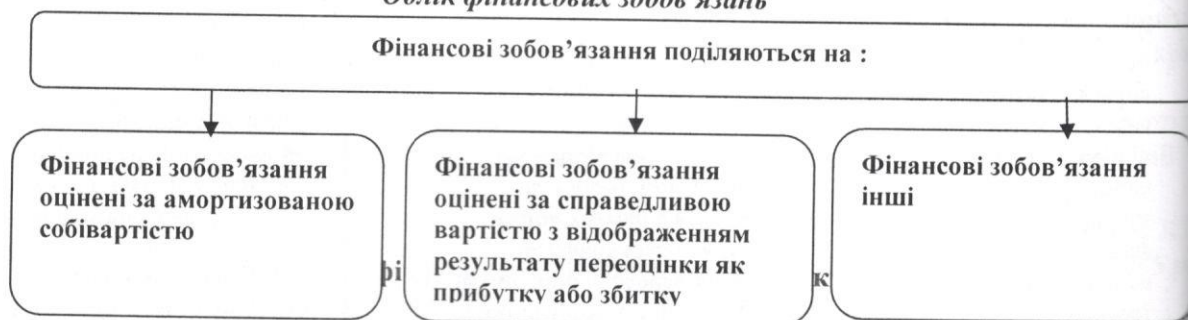
Бізнес - модель Товариства може змінюватися та Товариство може мати більш ніж одну модель для управління фінансовими інструментами. Не є зміною бізнес-моделі зміна намірів щодо фінансових активів, тимчасове зникнення ринку для фінансових активів.

«SPPI-тест» Товариство проводить один раз при наявності типових операцій, частіше проводиться при виникненні незрозумілості при віднесенні фінансового інструменту до груп.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- **фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки як прибутку або збитку**, до них відносяться фінансові активи, утримувані для торгівлі.
- **фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю**, до фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю, належать фінансові активи, які утримуються до погашення, тобто мають граничний термін погашення. До таких фінансових активів належать, зокрема: позики видані; дебіторська заборгованість (включаючи торговельну дебіторську заборгованість), векселі отримані. Після первісного оцінювання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, використовуючи **метод ефективного відсотка**. Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька **ставок дисконту**, які відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики. Товариство визнає **резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків** за фінансовим активом, що обліковується за амортизованою вартістю. Товариство у своїй діяльності, в основному, використовує модель для фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю»

Облік фінансових зобов'язань



Первісне визнання

Відповідно до п. 5.1 МСФЗ 9 фінансові активи та фінансові зобов'язання **первісно** визнаються за їх справедливою вартістю плюс (для фінансових активів) мінус (для фінансових зобов'язань) витрати на операцію, що прямо відносяться на придбання фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Для фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку або збитку, витрати на операцію не включаються до первісної вартості.

Під час первісного визнання фінансових інструментів Товариство присвоює їм **відповідну категорію** і потім може перекласифікувати у деяких випадках, зазначених нижче.

Подальше визнання

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

фінансові зобов'язання оцінені за амортизованою собівартістю, до фінансових зобов'язань, оцінених за амортизованою собівартістю, відносяться фінансові зобов'язання, що утримуються до погашення.

Рекласифікація

Згідно з положеннями МСФЗ 9 рекласифікація можлива для фінансових активів лише якщо суб'єкт господарювання змінює свою модель бізнесу для управління фінансовими активами і якщо дана зміна є значною по відношенню до операцій Товариства. При цьому перекласифікуються всі фінансові активи, яких торкнулася така зміна.

Відповідно до п. 4.4.2 МСФЗ 9: «Суб'єкт господарювання не може перекласифікувати жодне фінансове зобов'язання».

При рекласифікації фінансових активів суб'єкт господарювання застосовує перекласифікацію перспективно з дати перекласифікації. При цьому жодні раніше визнані прибутки, збитки або відсотки не перераховуються.

Якщо при рекласифікації фінансового активу змінюється його справедлива вартість, то будь-який прибуток або збиток, що виникає внаслідок різниці між попередньою балансовою та справедливою вартістю, визнається у прибутку або збитку.

Якщо фінансовий актив перекласифіковується так, що він оцінюється за амортизованою собівартістю, то його справедлива вартість на дату перекласифікації стає його новою балансовою вартістю.

Рекласифікація з інших підстав не допускається.

Модифікація фінансових інструментів

Модифікація умов фінансового зобов'язання може бути суттєвою (визнається як погашення існуючого і визнання нового) так і несуттєвою (визнається як коригування існуючого).

Умови вважаються такими, що істотно відрізняються, якщо приведена вартість грошових потоків відповідно до нових умов, дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою, відрізняється щонайменше **на 10%** від дисконтованої теперішньої вартості решти грошових потоків за первісним фінансовим зобов'язанням.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» містить і інші категорії класифікації фінансового активу або фінансового зобов'язання ніж ті, що обрало Товариство.

Припинення визнання фінансового активу

Визнання фінансового активу припиняється тоді, коли:

- закінчується строк дії контрактних прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;
- суб'єкт передає фінансовий актив і ця передача відповідає критеріям для припинення визнання.

Критерій для припинення визнання:

- суб'єктом господарювання передаються переважно всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом;
- суб'єкт господарювання втратив контроль над фінансовим активом.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між балансовою вартістю (визначеною на дату припинення визнання) та отриманою компенсацією визнають у прибутку та збитку.

Припинення визнання фінансового зобов'язання

Фінансове зобов'язання вилючається зі Звіту про фінансовий стан суб'єкта господарювання тоді, коли його погашають, тобто коли зобов'язання, визначене у контракті, виконано, анульовано або строк його дії закінчується.

Різницю між балансовою вартістю фінансового зобов'язання та сплаченою компенсацією визнають у прибутку чи збитку.

Знецінення та резерв очікуваних кредитних збитків

Саме класифікація фінансових активів за категоріями є ключовим чинником для визначення, чи підлягає фінансовий актив аналізу на предмет зменшення корисності.

Відповідно до МСФЗ 9, зменшення корисності доцільно визначати **тільки за борговими активами і лише за тими, які обліковуються за амортизованою собівартістю, та активами, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результатів переоцінки в іншому сукупному доході**. Навіть якщо грошові потоки за інструментом складають виключно основну суму та проценти, але Товариством такий інструмент обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у прибутках або збитках, потреби в оцінюванні активу на предмет зменшення корисності немає.

Таким чином під порядок знецінення на Товаристві підпадають:

- Видані позики
- Дебіторська заборгованість (торговельна)

МСФЗ 9 вимагає оцінювати і визнавати **резерв під очікувані, а не понесені, кредитні збитки за фінансовим активом**. **Очікувані кредитні збитки** – це середньозважене значення кредитних збитків, що визначене з використанням відповідних імовірностей настання подій дефолту як коефіцієнтів зважування. А кредитні збитки, в свою чергу, є теперішньою вартістю різниці між грошовими потоками, які належить отримати Товариству згідно з умовами договору (випуску), та грошовими потоками, які Товариство очікує отримати. Іншими словами, резерв під очікувані кредитні збитки формується під всі очікувані нестачі грошових коштів.

Рада з Міжнародних стандартів передбачила **два підходи** до оцінки очікуваних кредитних збитків загальний та спрощений. **Товариство обрало індивідуальний метод нарахування резерву**. За загальним підходом обсяг очікуваних кредитних збитків визначається, виходячи з поточної кредитної якості активу та того, наскільки змінився рівень кредитного ризику порівняно з датою первісного визнання.

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

- Дт "Витрати" (прибутки і збитки);
- Кт "Резерв під очікувані збитки від знецінення" (ОФП).

У звіті про фінансовий стан такий резерв визнається у складі активів, зменшуючи тим самим балансову вартість фінансового активу.

Товариство оцінює станом на кожну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;
- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик значно зріс.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язання) протягом очікуваного строку дії фінансового інструменту. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту станом на звітну дату з ризиком на дату первісного визнання. Для цього Товариство використовує обґрунтовано необхідну та підтверджувальну інформацію, що доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику моменту первісного визнання.

Фінансові інструменти розподіляються на **3 стадії знецінення** (рівні кредитного ризику) – так звані працюючі, недопрацюючі та непрацюючі.

Для працюючих активів (стадія 1), рівень ризику яких суттєво не зріс із дати первісного визнання активу Товариство прийняло 0,1-100%, а саме:

- до 29 днів-0%
- від 30 до 59 днів -10%
- від 60 до 89 днів-50%
- понад 90 днів-100%.

Для активів «недопрацьовуючих» та знецінених (стадія 2), тобто таких, рівень ризику за якими суттєво зріс з дати первісного визнання активу Товариство прийняло 100%.

Для фінансових активів на третій стадії знецінення у розмірі 100%.

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається **низьким**, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі.

Наприкінці кожного звітного періоду Товариству слід оцінювати, чи є об'єктивне свідчення того, що корисність фінансового активу або групи фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, зменшується.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має **низький рівень** кредитного ризику станом на звітну дату.

Свідченням того, що **корисність фінансового активу або групи активів зменшується**, є такі ознаки:

- значні фінансові труднощі емітента або боржника;
- порушення контракту, яке призводить до невиконання зобов'язань чи прострочування платежів відсотків або основної суми;
- надання позикодавцем (з економічних чи юридичних причин, пов'язаних із фінансовими труднощами позичальника) пільгових умов, які позикодавець не розглядав би за інших умов;
- зникнення активного ринку для цього фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;
- суттєве зниження попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від групи фінансових активів.

Сумнівною визнається заборгованість за професійним судженням керівництва та бухгалтера, щодо якої існує невпевненість у її погашенні боржником, залежить від обставин (боржник не виконує своїх зобов'язань у встановлений договором строк (більше 1 року), не відповідає на претензію або відмовив її та інші).

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Якщо не визначено інакше Товариство приймає, що очікувані платежі з урахуванням ймовірності при значному збільшенні кредитного ризику і дефолті рівні 0 (нулю). Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

Критерії дефолту контрагента Товариство встановлює як стан у відносинах між Товариством і боржником/контрагентом, що характеризується ознаками за настання однієї із таких подій але не виключно:

- 1) боржник/контрагент прострочив погашення боргу більш ніж на 1095 календарних днів
- 2) боржник/контрагент не спроможний забезпечити в повному обсязі виконання зобов'язань у встановлений договором/договорами строк без застосування Товариством процедури звернення стягнення на забезпечення (за наявності)
- 3) сформований Товариством резерв під зменшення корисності наданого боржнику фінансового активу становить 50 та більше відсотків боргу
- 4) боржник/контрагент заявив про банкрутство
- 5) боржника/контрагента визнано банкрутом/розпочато процедуру ліквідації (припинення) юридичної особи в установленому законодавством порядку
- 6) Товариство порушило проти боржника/контрагента справу про банкрутство у встановленому законодавством України порядку
- 7) за одним із активів боржника/контрагента відбулося списання боргу за рахунок сформованого резерву

8) боржника, що є емітентом цінних паперів, згідно з порядком, передбаченим нормативним правовим актом Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, включено до списку емітентів, що мають ознаки фіктивності

9) фінансова звітність, надана боржником, має негативну думку суб'єкта аудиторської діяльності/відмову суб'єкта аудиторської діяльності від висловлення думки.

10) інші ознаки

Під різні види дебіторської заборгованості можуть застосовуватися різні методи оцінки та розрахунку резерву, очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

Товариство відносно **наданих позик (наданих кредитів)** має наступну модель розрахунку збитку від знецінення: резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов видачі позики і базується на аналізі кредитного ризику компаній нефінансового сектору (при видачі на строк від до 12 місяців – розмір резерву складає 0%, від 1 року до 2 років – 1% від наданої суми, більше 2 років – 10%)

3.8.МСБО 16 «Основні засоби»

У разі придбання або отримання у власність основних засобів, Товариство застосовує такі принципи.

Основні засоби – це матеріальні активи, які Товариство утримує з ціллю використання їх в своїй діяльності, наданні послуг чи реалізації своїх адміністративних цілей, очікуваний термін корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20 тис. грн..

При визнанні та обліку основних засобів Товариство керується МСБО № 16 «Основні засоби». Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрат на щоденне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі податкові витрати, які задовольняють критерії визнання активу.

Припинення визнання балансової вартості об'єкта основних засобів відбувається або після вибуття або коли не очікують майбутніх економічних вигід від його використання або вибуття.

Прибуток або збиток, що виникає від припинення визнання об'єкта основних засобів, Товариство визнається як різниця між чистими надходженнями від вибуття (за наявності) та балансовою вартістю об'єкта.

Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом з використанням строку корисного використання. Строки корисного використання груп основних засобів представляються таким чином:

Будівлі – 10 років

Машини та обладнання - 5 років

Інструменти, офісне обладнання, меблі - 4 роки

Амортизаційні відрахування за період визнаються у прибутку чи збитку. Амортизація починається, коли він стає придатним для використання. Амортизація активу припиняється на одне з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікується як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняється визнання активу.

3.9.МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу та припинена діяльність»

Основні засоби, що призначені для продажу та відповідають критеріям визнання, обліковуються за МСФЗ. Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Вони оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується.

3.10.МСБО 36 «Зменшення корисності активів»

Корисність активу зменшується, коли балансова вартість активу перевищує суму його очікуваних відшкодувань.

ТОВ «ФІНТЕЧ

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021

На кожну звітну дату проводиться оцінка, чи є якісь ознаки того, що корисність активу Товариства може зменшитись. Якщо хоча б одна з таких ознак існує, управлінський персонал Товариства оцінює суму очікуваного відшкодування такого активу.

Відбувається зменшення балансової вартості активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення є збитком від зменшення корисності. Збиток від зменшення корисності активу визнається в прибутках чи збитках. Після визнання збитку від зменшення корисності активу нарахування амортизації активу слід коригувати в майбутніх періодах для розподілу переглянутої балансової вартості активу за вирахуванням його ліквідаційної вартості (якщо вона є) на систематичній основі протягом строку корисної експлуатації, що залишається.

Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу в попередніх періодах, сторнується, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування активу з моменту визнання останнього збитку від зменшення корисності. Якщо це так, то балансову вартість активу збільшується до суми його очікуваного відшкодування.

3.11. МСБО 38 «Нематеріальні активи»

Нематеріальні активи придбані окремо, *первісно* визнаються за вартістю придбання (собівартістю). Нематеріальні активи визнаються як активи, що контролюються Товариством, не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо від Товариства та використовуються протягом більше 1 року.

У подальшому нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення в разі їх наявності.

Амортизація нематеріальних активів починається з місяця, наступного за місяцем, коли такий актив стає придатним до використання. Амортизація нараховується з використанням прямих лінійного методу.

Якщо строк корисного використання відповідно до правовстановлюючого документа не встановлено, такий строк становить 10 років безперервної експлуатації нематеріального активу. Не визнаються активом, а підлягають відображенню у складі витрат того звітного періоду, в якому вони були здійснені: витрати на дослідження; витрати на підготовку і перепідготовку кадрів; витрати на створення, реорганізацію та переміщення Товариства або його частини; витрати на підвищення ділової репутації Товариства, вартість періодичних видань тощо. На дату балансу в товаристві відсутні Нематеріальні активи.

3.12. МСБО 2 «Запаси»

Компанія визнає запаси у відповідності до МСБО 2, запаси - це активи, які у формі сировини та інших матеріалів, призначених для споживання у виробничому процесі чи процесі надання фінансових послуг (сировина та матеріали).

Запаси - це оборотні активи, що не обмежені у використанні та призначені для реалізації або використання протягом року чи операційного циклу, якщо він довший за рік.

Придбані Компанією запаси визнаються активом у разі задоволення усіх наведених нижче умов:

- до Компанії перейшли усі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з власністю на запаси;
- Компанія отримала контроль над запасами та здійснює управління ними тією мірою, яка звичайно пов'язана з правом власності;
- собівартість запасів може бути достовірно визначена;
- існує ймовірність надходження до підприємства майбутніх економічних вигод, пов'язаних із запасами.

Оцінка вартості запасів відбувається за сумою сплачених (або належних до сплати) грошових коштів чи їх еквівалентів, або за справедливою вартістю іншого відшкодування, переданого постачальникові на дату придбання

Сума запасів не є суттєвою для компанії, оскільки матеріаломісткість процесу надання фінансових послуг дуже низька.

3.13. Дебіторська заборгованість за договорами фінансового кредиту

Дебіторська заборгованість за договором фінансового кредиту визнається при настанні терміну, вказаному у договорі фінансового кредиту і оцінюється при первісному визнанні за справедливою вартістю наданого фінансового кредиту, нарахованих відсотків та нарахованої пені.

Балансова вартість дебіторської заборгованості за договорами фінансового кредиту перевіряється предмет знецінення станом на кожну звітну дату. Визнання дебіторської заборгованості договорам фінансового кредиту припиняється у разі виконання критеріїв припинення визнання фінансових активів, зазначених у цих Примітках.

Безумовна дебіторська заборгованість визнається у Звіті про фінансовий стан як актив тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту та внаслідок цього набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю.

Для цілей фінансової звітності дебіторська заборгованість класифікується як *поточна* (отримана очікується протягом поточного року або операційного циклу) або як *довгострокова* (дебіторська заборгованість, яка не може бути класифікована як поточна).

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим. Суттєвим Товариство визнає відхилення (різниця) більше 12%.

Поточна дебіторська заборгованість, щодо якої створення резерву очікуваних кредитних збитків було, у разі визнання її безнадійною списується з балансу з відображенням у складі інших операційних витрат.

Довгострокова дебіторська заборгованість, на яку нараховуються проценти, відображається в балансі за її теперішньою вартістю. Визначення теперішньої вартості залежить від видів заборгованості та умов її погашення. Якщо довгострокова заборгованість без нарахування відсотків розмір дисконту є несуттєвим допускається відображення довгострокової заборгованості за первісною вартістю, тобто якщо відхилення балансової вартості від амортизованої – несуттєвим.

Поріг суттєвості є питанням професійного судження керівництва та визначається обліковою політикою.

Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту – це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. Це бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або- ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставленням рівня ризику на дату оцінки.

Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

- вартості грошей у часі;
- вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестпроекту, які вимагають різні рівні компенсації;
- фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів

$PV = FV / (1 + d)^n$, де PV- теперішня вартість, FV- майбутня вартість, d- ставка дисконтування, n- строк (число періодів).

d- ставка дисконтування має бути ринковою, на подібний фінансовий інструмент за типом ставки, строками погашення, тощо.

$FV = P(1 + d)^n$, де FV- майбутня вартість грошей, P- початкова інвестована сума, d- ставка %, ставка дохідності, n- кількість періодів.

Орієнтир - середньозважений показник вартості кредитів на сайті НБУ (bank.gov.ua).

3.14.-Облікові політики щодо доходів і витрат

Товариство визнає дохід від надання послуг, коли (або у міру того, як) воно задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяну послугу (тобто актив) клієнтові. Актив передається, коли (або у міру того, як) клієнт отримує контроль над таким активом.

Дохід від надання у користування нематеріальних активів Товариства визнається за принципом нарахування відповідно до договорів, у разі задоволення всіх наведених далі умов:

- а) можна достовірно оцінити суму доходу;
- б) є ймовірність надходження економічних вигід, пов'язаних з операцією;
- в) можна достовірно оцінити ступінь завершеності операції на кінець звітного періоду; та

г) можна достовірно оцінити витрати, понесені у зв'язку з операцією, та витрати, необхідні для її завершення.

Дохід від продажу фінансових активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

а) Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;

б) Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;

в) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;

г) суму доходу можна достовірно оцінити;

д) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;

та

е) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

- право Товариства на одержання виплат за дивідендами встановлено;

- є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з дивідендами, надійдуть до Товариства;

- суму дивідендів можна достовірно оцінити.

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

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

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

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

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

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

3.15.МСБО 23 «Витрати на позики»

Товариство для складання фінансової звітності застосовує базовий підхід до обліку по займах, кредитах, позиках відповідно до МСБО 23. Витрати по займах (процентні та інші витрати понесені у зв'язку з залученням займів) визнаються в якості витрат того періоду, в якому понесені з відображенням у звіті про фінансові результати (якщо вони не є частиною фінансового інструмента та не капіталізуються) або капіталізуються в залежності від цільового призначення як частина собівартості кваліфікованих активів.

3.16.МСФЗ 16 «Оренда»

МСФЗ 16 запровадив єдину модель обліку орендарями договорів оренди, яка передбачає їх відображення на балансі орендаря. Відповідно до цієї моделі, орендар повинен визнавати актив у формі права користування, що являє собою право використовувати базовий актив, і зобов'язання з оренди, що являє собою обов'язок здійснювати орендні платежі. Передбачені необов'язкові збільшення від вимог стандарту щодо короткострокової оренди та оренди малоцінних амортизованих предметів. Витрати за короткостроковою орендою списуються на витрати звітного періоду протягом відповідного терміну оренди.

На початку дії договору проводиться оцінка чи є договір орендою, або чи містить договір оренду.

Договір є, чи містить оренду, якщо договір передає право контролювати користування ідентифікованим активом протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію.

На дату початку оренди визнається актив з права користування за собівартістю та орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі дисконтуються із застосуванням припустимої ставки відсотка в оренді, якщо таку ставку

можна легко визначити. Якщо таку ставку не можна легко визначити, то застосовується ставка додаткових запозичень Товариства.
Вищезгадані вимоги не застосовує для обліку оренди щодо визнання активів і зобов'язань щодо короткострокової оренди або оренди, за якою базовий актив є малоцінним.
Протягом 2025 року Товариство не мало договорів оренди, які б підлягали визнанню як актив з права користування та орендні зобов'язання згідно з МСФЗ 16. Витрати за договорами короткострокової оренди або оренди малоцінних активів визнавалися витратами періоду в момент їх виникнення.

3.17.Зобов'язання

МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.
Зобов'язання Товариства класифікуються як довгострокові (строк погашення більше 12 місяців) та поточні (строк погашення до 12 місяців).

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком нижченаведених ознак:

- Товариство сподівається погасити зобов'язання, або зобов'язання підлягають погашенню протягом 12 місяців після звітного періоду
- Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом 12 місяців після звітного періоду

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям погашення зобов'язань. Поточні зобов'язання включають: короткострокові кредити банків; поточну заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями; короткострокові векселі видані; кредиторську заборгованість за товари, роботи, послуги; поточну заборгованість за розрахунками з одержаними авансами, за розрахунками з бюджетом, за розрахунками з позабюджетних платежів, за розрахунками зі страхування, за розрахунками з оплати праці, за розрахунками з учасниками, за розрахунками з внутрішніх розрахунків; інші поточні зобов'язання.

Поточна кредиторська заборгованість обліковується та відображається в Балансі за первинною вартістю, яка рівняється справедливій вартості отриманих активів або послуг (за сумою погашення).

Товариство проводить переведення частини довгострокової кредиторської заборгованості до складу короткострокової, коли станом на дату Балансу за умовами договору до повернення частини боргу залишається менше ніж 365 днів.

Поточні зобов'язання у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим. Суттєвим Товариство визнає відхилення (різниця) більше 40%.

Довгострокові зобов'язання, на які нараховуються відсотки, відображаються в балансі за теперішньою вартістю. Визначення теперішньої вартості залежить від умов та виду зобов'язання. Якщо довгострокові зобов'язання без нарахування відсотків, **розмір дисконту є несуттєвим** допускається відображення довгострокової заборгованості **за первісною вартістю**, тобто якщо відхилення балансової вартості від амортизованої – несуттєве. Поріг суттєвості є питанням професійного судження керівництва.

ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ створюється при виникненні внаслідок минулих подій зобов'язання, погашення якого ймовірно призведе до зменшення ресурсів, що втілюють в собі економічні вигоди, та його оцінка може бути розрахунково визначена.

Забораються створювати забезпечення для покриття **майбутніх збитків** від діяльності Товариства.

Забезпечення створюються для відшкодування наступних (майбутніх) операційних витрат на виплату відпусток працівникам; додаткове пенсійне забезпечення; виконання гарантійних зобов'язань; реструктуризацію, виконання зобов'язань при припиненні діяльності; виконання зобов'язань щодо обтяжливих контрактів тощо.

Суми створених забезпечень визнаються **витратами** (за винятком суми забезпечення, що включається до первісної вартості основних засобів відповідно МСФЗ).

Забезпечення для відшкодування витрат на реструктуризацію створюється у разі наявності затвердженого керівництвом Товариства плану реструктуризації з конкретними заходами, строками її виконання та сумою витрат, що будуть зазанані, й після початку реалізації цього плану.

Сума забезпечення визначається за обліковою оцінкою ресурсів (за вирахуванням суми очікуваного відшкодування), необхідних для погашення відповідного зобов'язання, на дату балансу. Забезпечення для відшкодування витрат на реструктуризацію визначається за сумою прямих витрат, які не пов'язані з діяльністю Товариства, що триває. Забезпечення довгострокових зобов'язань визнаються у сумі їх теперішньої вартості.

Забезпечення щодо обтяжливого контракту визначається в сумі неминучих витрат, пов'язаних з його виконанням. Сума неминучих витрат, пов'язаних з виконанням обтяжливого контракту, визначається за найменшою з двох величин: витрат на виконання контракту або витрат на сплату неустойки (штрафів, пені) за невиконання контракту. Витрати на виконання обтяжливого контракту оцінюються за різницею між витратами на його виконання і доходами (втратами) від виконання іншого контракту, укладеного з метою мінімізації втрат від виконання обтяжливого контракту.

Забезпечення використовується для відшкодування лише тих витрат, для покриття яких воно було створено.

Залишок забезпечення переглядається на кожну дату балансу та, у разі потреби, коригується (збільшується або зменшується). У разі відсутності ймовірності вибуття активів для погашення майбутніх зобов'язань сума такого забезпечення підлягає сторнуванню.

Непередбачені зобов'язання відображаються на позабалансових рахунках Товариства за обліковою оцінкою.

Товариство може формувати резервний фонд на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язань. Розмір відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5 відсотків від прибутку Товариства до досягнення ними 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Товариства.

Якщо внаслідок діяльності Товариства розмір регулятивного капіталу зменшився до суми, що є меншою, ніж розмір статутного капіталу, то щорічні відрахування до резервного фонду мають становити 10 відсотків чистого прибутку до досягнення ними розміру 35 відсотків від статутного капіталу Товариства.

Забезпечення визнаються у фінансовій звітності Товариства коли у нього є поточні юридичні або впливаючі з практики зобов'язання, що виникли в результаті минулих подій, для погашення яких, ймовірно вибуття ресурсів, що втілюють економічні вигоди і сума зобов'язань може бути достовірно оцінена. Забезпечення поділяються на забезпечення виплат працівникам та інші статті.

Товариство визнає умовні зобов'язання, виходячи з їх критеріїв визнання, враховуючи оцінку вірогідності їх виникнення та сум погашення, отриманих від експертів.

Умовні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності, вони розкриваються у примітках якщо ймовірний відтік ресурсів є суттєвим.

Умовні активи не визнаються у фінансовій звітності, але розкриваються у примітках до фінансової звітності в тій мірі, в якій ймовірно отримання Товариством економічних вигід.

3.19. МСБО 12 «Податки на прибуток».

Товариство є платником податку на прибуток на загальний підставах. Витрати з податку на прибуток визначаються та відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12. Податок на прибуток обчислюється виходячи з бухгалтерського фінансового результату (прибутку чи збитку). В Податковому обліку податок на прибуток обчислюється враховуючи/ не враховуючи різниці, передбачені ПКУ в залежності від суми доходу за останній рік за даними бухгалтерського обліку.

3.20. МСБО 19 «Виплати працівникам»

Пенсійні зобов'язання

Всі винагороди працівникам на Товаристві обліковуються як **поточні** у відповідності з МСБО 19.

Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток – під час надання працівникам послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпустки.

В процесі господарської діяльності Товариство сплачує **обов'язкові** внески до Пенсійного фонду України (у складі єдиного соціального внеску) та інші державні фонди соціального страхування за

своїх працівників у розмірі, визначеному законодавством України. Також колективним договором на Товаристві зокрема та законодавством України передбачені виплати при звільненні працівників короткострокові виплати, винагороди та премії. Виплати, які пов'язані нарахуванням/використанням резервів є виплати по відпусткам.

Товариство **не має** недержавної пенсійної програми з визначеними внесками, яка передбачає внески від роботодавця, які розраховуються у вигляді процента від поточної заробітної плати працівників та відображаються у періоді, в якому була нарахована відповідна плата.

Інших виплат працівникам на Товаристві не передбачено.

3.21.МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони»

Сторони вважаються пов'язаними якщо перебувають під контролем або суттєвим впливом інших осіб при прийнятті фінансових чи операційних рішень, що визнано МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», також пов'язаними сторонами вважаються підприємства і фізичні особи, які прямо або опосередковано здійснюють контроль над Товариством або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи. При визначенні, чи є компанія пов'язаною стороною основна увага приділяється сутності відносин а не їх юридичній формі.

Операція з пов'язаною стороною – передача ресурсів, послуг або зобов'язань між суб'єктами господарювання, що звітує та пов'язаною стороною, незалежно від того, чи призначається ціна.

3.22.МСФЗ 8 «Операційні сегменти»

Товариство в силу своїх особливостей та складеною практикою організації займається одним видом діяльності. У зв'язку з цим господарчо-галузеві сегменти не виділені.

Товариство займається реалізацією товарів та послуг тільки на території України, в зв'язку з чим географічні сегменти не виділяються.

У разі розширення масштабів діяльності Товариства та при появі нових видів діяльності Товариство буде представляти фінансову звітність у відповідності з МСБО8.

Форми фінансової звітності

Товариство визначає форми представлення фінансової звітності:

Баланс (Звіт про фінансовий стан) складається методом поділу активів та зобов'язань на поточні та довгострокові.

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) складається методом поділу витрат на функціональними ознаками.

Звіт про зміни у власному капіталі подається в розгорнутому форматі.

Звіт про рух грошових коштів складається відповідно з МСБО7 прямим методом.

Примітки до фінансової звітності складаються відповідно з обов'язковими вимогами до розкриття інформації, викладених у всіх МСБО/МСФЗ.

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення.

4. ОСНОВА ОЦІНКИ, МСФЗ 13 «ОЦІНКА СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ»

При підготовці фінансової звітності були застосовані ряд оціночних суджень та припущень, які впливають на величину активів і зобов'язань, відображених у звітності. Встановлені припущення та судження ґрунтуються на історичному досвіді, поточних та очікуваних економічних умовах та іншій доступній інформації. Товариство наводить судження, які найбільш суттєво впливають на суми, визнані у фінансовій звітності та оцінка значення яких може стати причиною коригування балансової вартості активів та зобов'язань в наступному.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі **принципу історичної собівартості та справедливої вартості**, або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів, відповідно до МСФЗ «Фінансові інструменти», як викладено у положеннях облікової політики. Історична собівартість звичайно визначається на основі справедливої вартості компенсації, сплаченої в обмін на товари та послуги.

Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінка за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана у результаті продажу активу або сплачена у результаті передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Під час оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання Товариство бере до

уваги характеристики відповідного активу або зобов'язання так, як би учасники ринку враховували ці характеристики під час визначення ціни активу або зобов'язання на дату оцінки, передбачувані майбутні грошові потоки, існуючу економічну ситуацію, ризики, властиві різним фінансовим інструментам та інші фактори з врахуванням вимог МСФЗ 13. Справедлива вартість для цілей оцінки та/або розкриття у цій фінансовій звітності визначається на такій основі, за виключенням операцій оренди, які входять у сферу застосування МСБО 17 «Оренда», та оцінок, які мають певну складність зі справедливою вартістю, але не є справедливою вартістю, такі як чиста вартість реалізації згідно з МСБО 2 «Запаси» або вартість під час використання згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Передбачувана справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

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

Методи оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 13 на кінець кожного звітного періоду.

Клас активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методи оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти	Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Подальша оцінка здійснюється за амортизованою вартістю.	Ринковий	Офіційний курс НБУ
Фінансові активи	Первісна оцінка фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операцій, в ході якої отриманий актив, подальша оцінка за справедливою вартістю на дату оцінки	ринковий	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня, контрактні умови, очікувані вхідні майбутні грошові потоки, «бізнес-модель»
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних грошових потоків на дату оцінки	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні майбутні грошові потоки
Зобов'язання	Первісна оцінка фінансових зобов'язань здійснюється за справедливою вартістю мінус витрати на операцію, що прямо відносяться на придбання, подальша оцінка за	Витратний	Базова ставка відсотка, товарна ціна, валютний курс, індекс цін та ставок

ТОВ «ФІНТЕЧ ЛАБ»

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

29

26

	справедливою вартістю або амортизовано		
--	--	--	--

На дату формування звітності Товариство не має активів та зобов'язань які обліковуються за справедливою вартістю, що підлягають окремому розкриттю та представленню, згідно міжнародних стандартів фінансової звітності.

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирування, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирування і не є спостережуваними)		УСЬОГО	
	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24
Основні засоби	-	-	-	-	254	292	254	292
Нематеріальні активи	-	-	-	-	8 238	9 451	3 238	9 451
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	7 191	5 242	7 191	5 242
Фінансова дебіторська заборгованість	-	-	-	-	2 401	14 341	2 401	14 341
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-	-	-	140	851	140	851
Поточні фінансові зобов'язання	-	-	-	-	100	14 833	100	14 833

На дату річної фінансової звітності балансова вартість фінансових активів та зобов'язань відповідає справедливій вартості.

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2025р.	31.12.2024р.	31.12.2025р.	31.12.2024р.
Основні засоби	254	292	254	292
Нематеріальні активи	8 238	9 451	8 238	9 451
Грошові кошти та їх еквіваленти	7 191	5 242	7 191	5 242
Фінансова дебіторська заборгованість	2 401	14 341	2 401	14 341
Інша поточна дебіторська заборгованість	140	851	140	851
Поточні фінансові зобов'язання	100	14 833	100	14 833

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

Підходи та методи оцінки

Для виконання оцінки, що визначена відповідною базою оцінки, можуть бути використані один або декілька підходів до оцінки. Три підходи є основними для використання в оцінці:

Ринковий (порівняльний) підхід дозволяє визначити вартість, порівнюючи з ідентичним або подібним, для яких доступна інформація про ціни.

Дохідний підхід дозволяє визначити вартість шляхом конвертації майбутніх грошових потоків у їх поточну вартість.

Витратний підхід дозволяє визначити вартість на основі економічного принципу, який полягає у тому, що покупець сплатить не більше, ніж за отримання еквівалентної корисності шляхом придбання або відтворення. Витратний метод не використовується для фінансових інструментів.

5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПО СТАТТЯМ, РЕКЛАСИФІКАЦІЯ ТА ПОДАННЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

5.1. Необоротні активи

5.1.1. Основні засоби

Всі основні засоби що знаходяться на балансі Товариства мають виробниче призначення, закріплені за матеріально-відповідальною особою та використовуються у діяльності Товариства.

Майна переданого у заставу не має. Основних засобів призначених для продажу не має.

Договорів на придбання необоротних активів або здійснення капітальних інвестицій що перевищують 10, 25 або 50% вартості активів Товариства на наступний рік не укладали.

Рух основних засобів представлений в таблицях у порівнянні з 2024 р.,

(тис. грн.)

Групи основних засобів	Залишок на 31.12.2024 р.		Надійшло за 2025 р.	Вибуло за 2025 р.		Нараховано амортизації за 2025 р.	Залишок на 31.12.2025 р.	
	первісна вартість	знос		первісна вартість	знос		первісна вартість	знос
Машини та обладнання	654	361	26	0	0	64	680	426
Інші основні засоби	7	7	0	0	0	0	7	7
Малоцінні необоротні матеріальні активи	93	93	51	0	0	51	144	144
Разом	754	462	77	0	0	115	831	577

5.1.2. Нематеріальні активи

В 4 кварталі 2022 року Товариство для фінансової діяльності придбало та доопрацювало нематеріальний актив - програму "PDL SOFT" Версія 1.01" у зв'язку з чим була проведена переоцінка нематеріального активу. Оцінена вартість склала 8 592 тис. грн. В 4 кварталі 2023 року Товариство у зв'язку з повторним доопрацюванням нематеріального активу - програми "PDL SOFT" Версія 1.01" провело переоцінку нематеріального активу. Оцінена вартість склала 10 739 тис. грн. Амортизація нематеріальних активів в частині дооцінки відбувається шляхом поступового зменшення залишку капіталу у дооцінках протягом усього періоду використання активу.

Рух нематеріальних активів представлений в таблицях у порівнянні з 2024 р.,

(тис. грн.)

Групи нематеріальних активів	Залишок на 31.12.2024 р.		Надійшло за 2025 р.	Вибуло за 2025 р.		Нарахована амортизація за 2025 р.	Залишок на 31.12.2025 р.	
	первісна вартість	знос		первісна вартість	знос		первісна вартість	знос
Інші нематеріальні активи	11 519	2 068	0	0	0	1 213	11 519	3 281
Разом	11 519	2 068	0	0	0	1 213	11 519	3 281

В 4 кварталі 2024 року та в 4 кварталі 2025 року Товариство провело процедуру тестування активів на знецінення. Так як межу суттєвості для проведення переоцінки, а саме величину розриву між залишковою та справедливою вартістю активів Товариство встановило в наказі про облікову політику на рівні 10 %, а в результаті тестування встановлено, що межа не перевищена, Товариство прийняло рішення не переоцінювати активи.

Балансова вартість активів суттєво не відрізнялась від їх справедливої вартості. Послідовно аналізуючи значені згідно МСФЗ 36 «Знецінення активів» ознаки можливої наявності знецінення, визначено, що активи Товариства нормально експлуатуються, знаходяться в доброму стані. Немає підстав вважати, що вартість комплексу активів знизилася більше, ніж передбачалось, виходячи з нормальних умов його експлуатації, зменшення корисності не було, переоцінки не проводилося.

Амортизація нематеріальних активів в частині дооцінки відбувається шляхом поступового зменшення залишку капіталу у дооцінках протягом усього періоду використання активу.

5.2. Довгострокова дебіторська заборгованість, тис.грн.

ТОВ «ФІНТЕЧ ЛАБ»

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

31

Станом на 31.12.2025 р. довгострокова заборгованість відсутня.

5.3. Оборотні активи та дебіторська заборгованість.

5.3.1. Запаси

Залишки товарів на складах на 31.12.2025 р. відсутні, МШП відсутні.

Запаси оцінені за історичною собівартістю, переоцінок запасів за 2025 рік не проводилось.

5.3.2 Резерви

Відповідно до Правил формування та списання Компанією резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій створюється резерв можливих кредитних збитків. Розрахункова сума резерву на кінець 2024 року складає 17 342 тис. грн. Протягом 2025 року було розформовано резерв на суму 17 417 тис. грн. у зв'язку з погашенням виданих кредитів відступленням прав грошової вимоги по виданих кредитах і нарахованих відсотках, та сформовано 77 тис. грн. у зв'язку з наданням кредитів. Станом на 31.12.2025 року сума резерву складає 2 тис. грн.

Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням **індивідуального підходу**. Товариство провело аналіз фінансових активів за 2025 рік, оцінило чи є об'єкти свідчення того, що корисність фінансових активів або групи фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, зменшується (значні фінансові труднощі емітента або боржника, порушення контракту, яке призводить до невиконання зобов'язань чи прострочування платежів, відсотків або основної суми; надання позикодавцем (з економічних чи юридичних причин) пов'язаних із фінансовими труднощами позичальника) пільгових умов, які позикодавець не розглядав би за інших умов; зникнення активного ринку для цього фінансового активу внаслідок фінансових труднощів; суттєве зниження попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від групи фінансових активів тощо).

Товариство використовує розроблене з метою внутрішнього управління кредитним ризиком визначення дефолту для відповідного фінансового інструменту, а також якісні показники (фінансові умови). Товариство робить припущення про те, що кредитний ризик за всіма проаналізованими фінансовими активами не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, вони мають низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату, по ним не закінчився нормальний строк оплати і не наступив етап кредитного ризику для нарахування резерву. Товариство не змінювало свою практику управління ризиками, не списувало борги позичальників, дотримуючись певних вказівок урядів чи регуляторів з причини їх відсутності.

На кінець 2025 року залишок невикористаного резерву на оплату відпусток становить 42 тис. грн.

5.4. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

5.4.1. Дебіторська заборгованість

Станом на 31 грудня 2025 року оборотні активи за даними Товариства включають, тис.грн.:

Дебіторська заборгованість	Рядок	31.12.2024 (тис.грн.)	31.12.2025 (тис.грн.)
Аванси постачальникам за товари, роботи, послуги	1125	802	-
Заборгованість за відступлені права вимоги до боржників	1125		757
Заборгованість за виданими авансами по оренді офісу	1130	-	19
Заборгованість за розрахунками з бюджетом	1135	30	30
Заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	207	33
Інша поточна дебіторська заборгованість, в тому числі:	1155	14 153	1 702
- заборгованість від пов'язаних сторін		0	0
- резерв під очікувані кредитні збитки		0	0

Разом:	1195	15 192	2 541
--------	------	--------	-------

(тис. грн.)

Аналіз дебіторської заборгованості по строкам виникнення:							
	Всього	Не прострочена і не знецінена	Прострочена, але не знецінена				
			До 60 днів	61-120 днів	121-180 днів	181-365 днів	Більше 365 днів
На 31.12.2025	2 541	2 541	-	-	-	-	-
На 31.12.2024	15 192		-	-	-	15 192	-

Прострочена та знецінена дебіторська заборгованість станом на 31.12.2025р. відсутня.

Поточна дебіторська заборгованість на 31 грудня 2025 року за розрахунками включає:

- заборгованість за відступлені новому кредитору права вимоги за кредитами, наданими фізичним особам – 757 тис. грн.;
- гарантійний платіж по оренді офісу – 19 тис. грн.;
- заборгованість за розрахунками з бюджетом з податку на прибуток – 30 тис. грн.;
- заборгованість з нарахованих доходів (нараховані відсотки банком на залишок грошових коштів) – 33 тис. грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість на 31 грудня 2025 року за розрахунками включає:

- переплата з єдиного соціального внеску – 19 тис. грн.;
- заборгованість за відступлені новому кредитору права вимоги до боржника – 1 560;
- основна сума заборгованості боржника по наданому кредиту – 51 тис.;
- аванси, надані постачальникам товарів, робіт, послуг – 72 тис. грн.

Дебіторська заборгованість є короткостроковою, не перераховувалася з урахуванням дисконтування у зв'язку з тим, що планується до погашення протягом року та вплив дисконтування є несуттєвим. Керівництво слідкує за фінансовими наслідками, очікує вплив на оцінку фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю, на оцінку очікуваних кредитних збитків щодо відповідних фінансових активів, відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», на оцінку знецінення нефінансових активів відповідно до МСБО №: «Знецінення активів».

5.5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти на 31 грудня 2025 року становлять 7 191 тис. грн., представлені:

- поточні рахунки в банках – 7 191 тис. грн.;
- грошові кошти в дорозі відсутні;
- грошові кошти в касі відсутні;

Обмеження щодо використання коштів відсутні.

(тис. грн.)

	Рядок балансу	31.12.2024 (тис.грн.)	31.12.2025 (тис.грн.)
Грошові кошти			
Готівка в національній валюті	1166	0	0
Поточні рахунки в національній валюті	1167	5 242	7 191
Грошові кошти в дорозі		0	0
Разом:	1165	5 242	7 191

Грошові кошти Товариства зберігаються на поточних банківських рахунках. Облік грошових коштів і розрахунків грошовими коштами здійснюється згідно чинного законодавства стосовно касових операцій в готівковій формі та розрахункових операцій в безготівковій формі.

Грошові кошти в гривні на поточних рахунках в банку обліковуються Товариством за номінальною вартістю. На звітну дату Товариство не обліковує на балансі грошові кошти, щодо яких існують обмеження щодо володіння. На 31.12.2025 року кошти на поточних рахунках в національній валюті в банках представлені наступним чином:

(тис. грн.)

Найменування	Рейтинг	Сума
АТ Кредобанк	uaAAA (Експерт - рейтинг)	111
ПАТ «ПУМБ»	uaAAA (Експерт - рейтинг)	7 080

ТОВ «ФІНТЕЧ ЛАБ»

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

Всього		7 191
---------------	--	--------------

У Товариства відсутні обмеження щодо розпорядження його активами, у тому числі грошовими коштами, станом на 31.12.2025 р.

Грошові кошти відображаються за справедливою вартістю. У зв'язку з тим, що рейтинг обслуговуючого банку відповідає кредитному рейтингу uaAAA, балансова вартість грошових коштів відповідає справедливій вартості та не підлягає перерахуванню відповідно до МСФЗ «Фінансові інструменти»

5.6. Власний капітал

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Товариства вважає, що загальна сума капіталу, управління якою здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в Балансі (Звіт про фінансовий стан).

Звіт про власний капітал за 2025 рік

У Звіті про власний капітал Товариство відображає рух власного капіталу в розрізі складових капіталу, визнаного відповідно до МСФЗ.

Товариство складає Звіт про власний капітал, де інформує про зміни у власному капіталі відповідно до МСБО. Звіт про зміни у власному капіталі за 2025 року включає таку інформацію:

- загальний сукупний прибуток/збиток за період.
- для нерозподіленого прибутку (непокритого збитку) вплив ретроспективного перерахунку виконаного відповідно до МСБО 8.

- для кожного компоненту власного капіталу, зіставлення вартості на початок і кінець періоду.

У відповідності до вимог МСФЗ наводимо інформацію також і за попередній звітний період.

(тис.грн.)

Стаття	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Всього
Залишок на 01.01.2025 року	11 911	8 834	30	(5 476)	0	15299
Коригування:	0	0	0	0	0	0
Виправлення помилок	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на 01.01.2025	11 911	8 834	30	(5 476)	0	15299
Чистий прибуток(збиток) за 9 місяців 2025 року	0	0	0	2 824	0	2 824
Дооцінка необоротних активів	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резервного капіталу	0	0	0	0	0	0
Внески до капіталу	1 150	0	0	0	0	1 150
Вилучення частки в капіталі	(1 191)	0	0	0	0	(1 191)
Інші зміни в капіталі	0	(1 160)	0	1 160	0	0
Залишок на 31.12.2025 року	11 870	7 674	30	(1 492)	0	18 082

Порівняльна інформація

(тис.грн.)

Стаття	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Всього
Залишок на 01.01.2024 року	10 720	10 739	30	(6 106)	0	15383
Коригування:	0	0	0	0	0	0
Виправлення помилок	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на 01.01.2024	10 720	10739	30	(6 106)	0	15383
Чистий прибуток(збиток) за 12 місяців 2024 року	0	0	0	630	0	630
Дооцінка необоротних активів	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резервного капіталу	0	0	0	0	0	0
Внески до капіталу	1 191	0	0	0	0	1 191
Інші зміни в капіталі	0	(1 905)				(1905)
Залишок на 31.12.2024 року	11 911	8 834	30	(5 476)	0	15299

Зареєстрований та додатковий капітал

Станом на 31.12.2024 р. зареєстрований Статутний капітал Товариства становив 11 911 тис. грн. та складався з внесків засновників виключно грошовими коштами у розмірі 100%.. Протягом 2025 року в статутному капіталі Товариства відбулися наступні зміни:

- на підставі Рішення учасників № 21/10/25-1 від 21.10.2025р. було виведено зі складу учасників АТ «ЗНВКІФ «ЕЛВУД» за його заявою про вихід з Товариства, та зменшено Статутний капітал Товариства відповідно на частку АТ «ЗНВКІФ «ЕЛВУД» до нового розміру у сумі 10 720 006,39 грн.
- на підставі Рішення одноосібного учасника № 02-1/12/25 від 02.12.2025р. було збільшено Статутний капітал Товариства за рахунок додаткового вкладу Третьою особою на суму 1 150 000,00 грн. від Рябенко Олександра Валерійовича.
- на підставі Рішення одноосібного учасника № 15/12/25 від 15.12.2025р. було прийнято Рябенко Олександра Валерійовича до складу учасників Товариства за результатами внесення додаткового вкладу. Затверджено наступний розмір часток Учасників: Бусленко Олена Віталіївна – 10 720 006,39 грн. що становлять 90,31% від загального розміру Статутного капіталу; Рябенко Олександр Валерійович – 1 150 000,00 грн., що становлять 9,69% від загального розміру Статутного капіталу.

Станом на 31.12.2025 року Статутний капітал Товариства становить 11 870 тис.грн. та складається з внеску засновників виключно грошовими коштами у розмірі 100%. Статутний капітал зареєстрований та сплачений засновниками повністю. Станом на 31.12.2025 р. неоплачений капітал відсутній.

У складі Капіталу у дооцінках Товариства відображено залишок суми дооцінки нематеріального активу - Програми "PDL SOFT" Версія 1.01". Дана дооцінка була проведена на підставі звіту незалежного оцінювача в 2022 – 2023 роках. Загальна сума дооцінки склала 10 739 тис. грн. Амортизація Програми нараховується за прямолінійним методом. Строк корисного використання встановлено 120 місяців від дати введення її в експлуатацію. На суму нарахованої амортизації, Товариство щомісяця зменшує залишок Капіталу у дооцінках за рахунок використання прибутку. Станом на 31.12.2025р. сума Капіталу у дооцінках становила 8 834 тис. грн. Протягом 2025 року Капітал у дооцінках було зменшено на суму 1 160 тис. грн. Станом на 31.12.2025р. сума Капіталу у дооцінках становить 7 674 тис. грн.

ТОВ «ФІНТЕЧ ЛАБ»

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

35

У складі Додаткового капіталу відображено дохід, який утворився за рахунок внеску засновників грошовими коштами при формуванні Статутного капіталу Товариства. Станом на 31.12.2024р. та Станом на 31.12.2025р. розмір Додаткового капіталу становить 30 тис. грн.

Товариство нараховує дивіденди засновникам та визнає їх як зобов'язання на звітну дату тільки в тому випадку, якщо вони об'явлені до звітної дати включно. У періоді 2025 р. дивіденди не оголошувалися та не виплачувалися. Особливих прав, привілеїв або обмежень щодо частки немає. Структура та обсяг статутного капіталу відповідають вимогам чинного законодавства. Сплата здійснена грошовими коштами без порушення термінів, у відповідності до вимог чинного законодавства.

5.7. Нерозподілений прибуток (непокритий збиток).

Непокритий збиток Товариства станом на 31.12.2024 р. становив 5 476 тис. грн. Протягом 2025 року відбулося зменшення непокритого збитку за рахунок отриманого чистого прибутку від діяльності Товариства на суму 2 824 тис. грн., та зменшення величини Капіталу у дооцінках на суму амортизації Програми "PDL SOFT" Версія 1.01" в 2025 році на суму 1 160 тис. грн. Станом на 31.12.2025 р. величина Непокритого збитку Товариства становить 1 492 тис. грн.

5.8. Кредиторська заборгованість

Кредиторська заборгованість є **короткостроковою**, не перераховувалася з урахуванням дисконтування у зв'язку з тим, що планується до погашення протягом року та **вплив дисконтування неістотний**.

Станом на 31 грудня 2025 року кредиторська заборгованість були представлені наступним чином:

(тис. грн.)

Кредиторська заборгованість	Рядок балансу	31.12.2024	31.12.2025
Короткострокові позики	1600	0	0
заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1615	2 503	63
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1620	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	1625	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	1630	0	0
заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	0	0
Поточні забезпечення (забезпечення на виплату відпусток працівникам)	1660	45	42
Інші поточні зобов'язання	1690	12 330	37
Разом:	1695	14 878	142

(тис. грн.)

Аналіз кредиторської заборгованості по строках виникнення:

	Всього	Не прострочена і не знецінена	Прострочена, але не знецінена				
			До 60 днів	61-120 днів	121-180 днів	181-365 днів	Більше 365 днів
На 31.12.2025	142	142	-	-	-	-	-
На 31.12.2024	14 878	-	-	-	-	14 878	-

Прострочена та знецінена кредиторська заборгованість відсутня.

До інших поточних зобов'язань (рядок балансу 1690) на 31 грудня 2025 року відносяться суми погашень кредитів, які були отримані Товариством після відступлення боргів цих позичальників в користь ТОВ «Кредити Готівкою» по дог. відступлення прав вимоги № 03/11-2025 від 03.11.2025р. і які згідно умов даного договору, належать ТОВ «Кредити Готівкою».

ТОВ «ФІНТЕЧ ЛАБ»

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

У відповідності з діючими законодавчими і нормативними актами, які регулюють діяльність фінансових компаній, а також МСФЗ, Товариство зобов'язано створювати резерви на покриття збитків та резерви витрат на врегулювання збитків, що виникають в результаті діяльності Товариства, а також резерв забезпечення на виплату відпусток працівникам підприємства та виконання гарантійних зобов'язань. Величина забезпечення на виплату відпусток визначена як добуток фактично нарахованої працівникам заробітної плати й норми резервування, обчисленої як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального річного планового. Кредиторська заборгованість є короткостроковою, не перераховувалася з урахуванням дисконтування у зв'язку з тим, що планується до погашення протягом року та вплив дисконтування неістотний.

5.9. Дохід від договорів з клієнтами

Дохід у фінансовій звітності Товариства визнається методом нарахування. Проценти за кредитами визнаються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Коли виникає невизначеність щодо отримання нарахованих процентів, які були визнані доходом, такі проценти визнаються як витрати, а не як коригування суми первісно визнаного доходу.

Доходи включаються до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) на підставі принципів нарахування і відповідності відображення в бухгалтерському обліку і звітності тих періодів, до яких вони відносяться.

Чистий дохід від реалізації був представлений наступним чином:

Показник:	2024 р. (тис.грн.)	2025 р. (тис.грн.)
Дохід від реалізації послуг (надання фінансових кредитів)	17 148	16 327
Всього	17 148	16 327

Інші доходи

Показник:	2024 р. (тис.грн.)	2025 р. (тис.грн.)
Дохід від надання фінансових послуг	300	60
Дохід від отримання відсотків по виданим кредитам	1 327	1 916
Всього	1 627	1 976

Інші операційні доходи

Показник:	2024 р. (тис.грн.)	2025 р. (тис.грн.)
Інші операційні доходи	628	5 920
Розформування резерву ОКЗ	-	630
Всього	628	6 550

До складу Інших операційних доходів за 2024 рік відносяться:

- відсотки, нараховані банком на залишки грошових коштів – на суму 61 тис. грн.;
- списана кредиторська заборгованість перед постачальниками – на суму 5 тис. грн.;
- коригування кредиторської заборгованості по розрахунках з бюджетом – на суму 151 тис. грн.;
- погашення відсотків боржниками по наданих Товариством кредитах понад суму заборгованості – на суму 411 тис. грн.

До складу Інших операційних доходів за 2025 рік відносяться:

- відсотки, нараховані банком на залишки грошових коштів – на суму 115 тис. грн.;
- доходи від відступлення прав грошової вимоги по наданих Товариством кредитах – на суму 5 628 тис. грн.;
- погашення відсотків боржниками по наданих Товариством кредитах понад суму заборгованості – на суму 177 тис. грн.

5.10. Витрати

Визнання витрат у фінансовій звітності Товариства здійснюється за принципом нарахування. Товариство аналізує витрати із застосуванням класифікації, яка базується на характері витрат. Витрати включаються до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) на

ТОВ «ФІНТЕЧ ЛАБ»

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

37

підставі принципів нарахування і відповідності відображення в бухгалтерському обліку і звітності тих періодів, до яких вони відносяться.

Показник:	2024 р. (тис.грн.)	2025 р. (тис.грн.)
Собівартість послуг	100	89
Адміністративні витрати	17 565	15 370
Фінансові витрати	646	1 488
Інші операційні витрати	462	5 082
Всього	18 773	22 029

Деталізація статей витрат: Адміністративні витрати, Витрати на збут, Інші операційні витрати наведена в таблицях нижче.

Адміністративні витрати

Показник:	2024 р.	2025 р.
Заробітна плата управлінського персоналу, та соціальні нарахування	483	609
Інформаційно-консультаційні послуги	2 072	2 681
Амортизація	1 126	1 329
Маркетингові послуги	2 180	134
СМС розсилка	253	398
Оплата за ліцензію подання звітності	17	36
Аудиторські послуги	65	78
Юридичні послуги	1 324	91
Послуги банків	51	37
Бухгалтерські послуги	26	130
Послуги колекшина	3 277	0
Винагорода повіреного	10	5 618
Послуги програмування	5 861	3 382
Доступ до системи кредитних історій	653	383
Оплата за навчання	24	10
Придбання компютерної техніки	0	80
Сертифікація спеціалістів	0	8
Транспортні послуги	0	35
Продовження дії програмних сертифікатів	0	21
Послуги нотаріуса	0	7
Рекламні послуги	0	128
Врегулювання суперечок у судах	0	5
Оренда приміщення	0	149
Інші	143	21
Всього	17 565	15 370

Фінансові витрати

Показник:	2024 р.	2025 р.
Відсотки по кредиту/позиці отриманій	646	1 488
Всього	646	1 488

Інші операційні витрати

Показник	2024 р.	2025 р.
Витрати на формування резерву для покриття ризиків	462	77
Збиток від операцій відступлення прав грошової вимоги	0	4 991
Витрати на врегулювання суперечок у судах	0	10
Нарахування ЄСВ на лікарняні	0	3
Нарахування лікарняних	0	1
Всього:	462	5 082

МСФЗ 16 «Оренда»

ТОВ «ФІНТЕЧ ЛАБ»

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

Товариством укладено договір суборенди нежитлових приміщень № 54-07/23-шф від 19 липня 2023 р. з ТОВ "БЕРЕГИ ДНІПРА" (ЄДРПОУ 39357222), договір є базовим активом з низькою вартістю, а саме 7 тис. грн. на рік. В 2025 році дія договору була припинена.

14.10.2025р. Товариством було укладено договір оренди нежитлових приміщень № 037-25 з ТОВ «БУДІВЕЛЬНА КОМПАНІЯ "ОСНОВА" (ЄДРПОУ 34521258) строком дії до 31.12.2025р. Договір є короткостроковим, а його базовий актив з низькою вартістю.

В обох випадках Товариство використовує звільнення, запропоновані в МСФЗ 16 щодо договорів оренди, термін яких закінчується протягом 12 місяців з дати першого застосування, а також щодо договорів оренди базових активів з низькою вартістю, та – відповідно - не визнає активу з права користування та довгострокових зобов'язань з оренди а, отже, - відсутні і витрати по амортизації активу у формі права користування.

МСБО 23 «Витрати на позики»

Станом на 31.12.2025 року у Товариства немає заборгованості із наданої короткострокової фінансової допомоги. Протягом 2025 року Товариство погасило свою заборгованість перед АТ «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «ЕЛВУД» по наступних договорах

- Договір позики №101024-1 від 10.10.2024 р. на суму 3 000 тис. грн.

- Договір позики № 221024-1 від 22.10.2024 р. на суму 1 500 тис. грн.

Загальна сума нарахованих відсотків за користування позикуою в 2025 році склала 1 488 тис. грн.

МСБО 12 «Податки на прибуток»

Товариство має річний податковий період з нарахування податку на прибуток. Тимчасові та постійні різниці з податку на прибуток відсутні, що обумовлено особливостями діяльності Товариства.

По результатах діяльності в 2025 році, Товариство отримало прибуток на суму 2 823 тис. Проте, на початок 2025 року, Товариство мало від'ємне значення об'єкту оподаткування минулих податкових періодів на суму 3 106 тис. грн. Тому, податок на прибуток за 2025 році у Товариства не виникає. Станом на 31.12.2025р. залишок від'ємного значення об'єкту оподаткування становить 283 тис. грн.

5.11. Умовні активи та зобов'язання МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»

Судові справи – в ході своєї поточної діяльності Товариства за 2025 рік відсутні. Керівництво вважає, що Товариство не понесе істотних збитків, відповідно резерви у фінансовій звітності не створювалися.

Оподаткування -на думку керівництва Товариства станом на 31 грудня 2025 року відповідні положення законодавства інтерпретовані їм коректно, вірогідність збереження фінансового положення, в якому знаходиться Товариство в зв'язку з податковим, валютним та митним законодавством, являється високою. Для тих випадків коли на думку керівництва Товариства, є значні сумніви в збереженні вказаного положення Товариства в фінансовій звітності визнані належні зобов'язання. Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років. Податкові ризики за оцінкою керівництва Товариства знаходяться у звичайних невизначених межах з низькою ймовірністю реалізації, на думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки.

В процесі своєї господарської діяльності Товариство схильне до ряду ризиків, що притаманні як сфері професійної діяльності зокрема, так і господарській діяльності в цілому.

Загальна політика Товариства по управлінню ризиками націлена на визначення, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Товариство, на встановлення контролю за ризиками а також постійний моніторинг за рівнем ризиків, дотримання встановлених обмежень та політики

управління ризиками з метою мінімізації потенційних наслідків для Товариства. Оперативний і юридичний контроль має на меті забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур.

Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Система управління ризиками Товариства складається з сукупності визначених правил та процедур, спрямованих на виявлення, оцінку та управління ризиками діяльності з урахуванням її профілю ризиків (сукупності властивих їй видів ризику).

Система відповідних заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків складається з таких елементів:

- внутрішній контроль/аудит (відповідальний працівник)
- корпоративне управління (організаційна структура, підпорядкування та функції посадових осіб та працівників, розподіл прав і обов'язків, правила та процедури прийняття рішень, щодо діяльності та контролю).

Серед ризиків Товариство визначає істотні ризики для нього, тобто реалізація яких буде мати істотний вплив на діяльність або фінансовий стан, визначає заходи щодо запобігання та мінімізації впливу. ТОВ «ФІНТЕЧ ЛАБ» істотним для себе розглядає **кредитний, ринковий, операційний ризик та ризик ліквідності.**

Система управління ризиками розроблена та затверджена вищим органом управління, є внутрішнім документом, що регламентує функціонування та визначає профіль ризиків і систему заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків на діяльність Товариства, а також встановлює права, обов'язки та розподіляє відповідальність у процесі управління ризиками.

До ризиків, які можуть виникати при провадженні професійної діяльності по наданню кредитів під заставу майна належать такі їх види:

Загальний фінансовий ризик (ризик банкрутства) - ризик неможливості продовження діяльності Товариства, яке може виникнути при погіршенні фінансового стану Товариства, якості його активів, структури капіталу, при виникненні збитків від його діяльності внаслідок перевищення витрат над доходами

Операційний ризик – ризик виникнення збитків, які є наслідком недосконалої роботи внутрішніх процесів та систем Товариства, її персоналу або результатом зовнішнього впливу. Операційний ризик включає ризик персоналу, інформаційно-технологічний ризик, правовий ризик.

Ризик втрати ділової репутації – ризик виникнення збитків, пов'язаних зі зменшенням кількості клієнтів або контрагентів Товариства через виникнення у суспільстві несприятливого сприйняття Товариства, зокрема її фінансової стійкості, якості послуг, що надаються, або її діяльності в цілому, який може бути наслідком реалізації інших ризиків

Стратегічний ризик – ризик виникнення збитків, які пов'язані з прийняттям неефективних управлінських рішень, помилками, які були допущені під час їх прийняття, а також з неналежною реалізацією рішень, що визначають стратегію діяльності та розвитку Товариства

Кредитний ризик – ризик виникнення в Товаристві фінансових втрат (збитків) внаслідок невиконання в повному обсязі або неповного виконання контрагентом своїх фінансових зобов'язань перед Товариством відповідно до умов договору. Розмір збитків у цьому випадку пов'язаний із сумою невиконаного зобов'язання. Одна сторона контракту про фінансовий інструмент може не виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам: поточні і депозитні рахунки у банках, облігації, дебіторська заборгованість (в т.ч. позики) та векселі. Основним методом оцінки кредитних ризиків є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів – внаслідок ситуації, що склалася в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалася на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу.

Ризик ліквідності – ризик виникнення збитків в Товариства у зв'язку з неможливістю своєчасного виконання нею в повному обсязі своїх фінансових зобов'язань, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, внаслідок відсутності достатнього обсягу високоліквідних активів.

Особливим видом ризику є системний ризик – ризик виникнення збитків у значній кількості установ, який обумовлений неможливістю виконання ними своїх зобов'язань у зв'язку з невиконанням (несвоєчасним виконанням) зобов'язань однією установою внаслідок реалізації у неї кредитного ризику, ризику ліквідності або іншого ризику. Системний ризик несе загрозу порушення діяльності всієї фінансової системи.

Управління ризиками

Ризик персоналу як складової операційного ризику

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику персоналу Товариства:

- виважена політика підбору кваліфікованих кадрів
- встановлення жорсткіших критеріїв відбору персоналу та додаткових вимог до кваліфікації та дисципліні
- проведення навчання та підвищення кваліфікації
- обмеження доступу до інсайдерської інформації та інформації з обмеженим доступом
- перевірка правомірності та безпомилковості проведення операцій
- чітке розмежування повноважень та обов'язків
- контроль за дотриманням визначених посадових інструкцій
- наявність таких інструкцій
- встановлення ефективних процедур вирішення конфліктів

Ризик інформаційно-технологічного впливу як складової операційного ризику

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику ІТ

- використання надійних технічних, програмних, ІТ систем і засобів комунікації та зв'язку
- забезпечення безперебійного їх функціонування
- застосування засобів захисту інформації на всіх етапах обробки і зберігання
- дублювання та архівування інформації
- організація контролю доступу до інформації та приміщень

Ризик правовий як складової операційного ризику

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику правового

- чітке розмежування повноважень та відповідальності, регламентування
- своєчасне інформування про зміни у законодавстві та внутрішніх документах
- розробка типових форм та інших документів
- попередження порушень вимог нормативно-правових актів, шляхом аудиту(контролю)

Ризик втрати ділової репутації

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику втрати репутації

- вибір виваженої бізнес-стратегії
- контроль за послідовним впровадженням цілей, завдань та управлінських рішень
- підвищення рівня кваліфікації керівників всіх рівнів
- забезпечення відповідності оперативних планів діяльності установи її цілям

Схильність Товариства до ризиків на кінець звітного періоду та інформація про концентрацію ризиків:

Управління капіталом

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

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. На основ отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватися з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом спрямовано на досягнення наступних цілей:

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

Протягом 2025 року не було змін у підході Товариства до управління капіталом, керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі.

Розрахунок вартості чистих активів Товариства:

Період на 31.12	Активи тис.грн.	Зобов'язання тис.грн.	Вартість чистих активів (гр.1-гр.2) тис.грн.
2024 рік	30 177	14 878	15 299
2025 рік	18 224	142	18 082

Зареєстрований капітал Товариства складає 11 870 тис. грн.

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управлінням яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Товариство дотримується вимог законодавчих та нормативних актів, щодо розміру капіталу та співвідношень, що розраховуються на підставі величини капіталу, а саме Відповідно до абзацу 3 пункту 1 розділу XI Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 28.08.2003 № 41, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 11.09.2003 за № 797/8118.

Загальний фінансовий ризик (ризик банкрутства)

Заходи для запобігання та мінімізації впливу загального фінансового ризику (ризик банкрутства) Товариства:

- контроль за фінансовим станом Товариства, якістю активів, структурою капіталу
- коригування у разі появи ознак погіршення

Ринкові ризики

Валютний ризик

Товариство не було схильне до валютного ризику станом на 31 грудня 2025 року, оскільки не мало жодних монетарних активів або зобов'язань деномінованих в іноземній валюті та не мало наслідків коливання курсів іноземних валют та золота.

Товарний ризик – поточний або майбутній прибуток Товариства може бути під негативним впливом змін ринкових цін на товари та послуги Товариства, а також коливанням цін на похідні фінансові інструменти, базовим активом яких є товари.

Керівництво товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватися і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливую вартість чистих активів (для фінансових активів з фіксованим доходом).

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Товариство має намір позбуватися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

ТОВ «ФІНТЕЧ ЛАБ»

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

Для Товариства на кінець звітнього періоду процентні ризики були досить несуттєві.

Менеджмент Товариства усвідомлює, що коливання справедливої вартості або майбутніх грошових потоків від фінансового інструмента впливає як на доходи Товариства так і на вартість його чистих активів. Усвідомлюючи значні ризики в даному середовищі (фінансовій системі України), менеджмент Товариства контролює частку активів, що розміщуються в фінансові інструменти з метою ефективного використання вільних коштів для максимальних доходів.

Кредитний ризик – Для Товариства основним фінансовим інструментом, схильним до кредитного ризику є **торгова та інша дебіторська заборгованість**. Керівництво застосовує кредитну політику та здійснює постійний контроль за схильністю до кредитного ризику. Компанія мінімізує свій кредитний ризик шляхом укладання угод з покупцями, що мають відповідні кредитні історії. Інші статті фінансової звітності не схильні до кредитного ризику.

За 2025 рік Товариством був проведений аналіз концентрації кредитного ризику за контрагентами, аналіз по строкам погашення.

Протягом 2025 року Товариством фінансові позики частково надавалися юридичним особам.

Балансова вартість іншої дебіторської заборгованості являє собою максимальний кредитний ризик Товариства.

На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, **кредитний ризик** для фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариством визначений як **низький**, враховуючи той факт, що поточна дебіторська заборгованість буде погашена у 2026 році нормальний строк оплати не закінчився, враховуючи чинники, які відображають специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного так і прогнозованого напрямків змін умов станом на звітну дату.

Щодо **виданих позик (кредитів)** станом на 31.12.2025 року в активах Товариства є позика видана зі строком повернення до 1 року (короткострокова). За результатами проведеного аналізу, враховуючи підходи затверджені в Товаристві у межах системи управління ризиками керівництво прийшло до висновку, що з дати первісного визнання (видачі позик) кредитний ризик позичальників не зазнав зростання і є низьким. Відсутні факти, які свідчили б про ризик невиконання зобов'язання. Використовується модель розрахунку збитку на індивідуальній основі.

Кредитний ризик не нараховувався. Вважається, що при-забезпеченні кредиту заставою кредитний ризик незначний та не має суттєвого впливу на фінансові показники станом на 31.12.2025 року.

Не дивлячись на те, що платіжна здатність дебіторів Товариства визначається різними економічними факторами, керівництво Товариства вважає, що **резерв** на покриття очікуваних кредитних збитків є достатнім для компенсації можливих збитків, пов'язаних з непогашенням сумнівної заборгованості.

Товариство не має заборгованостей строком більше 3 років. Грошові кошти розміщуються в банках, які на момент відкриття рахунків мають мінімальний ризик дефолту та вважаються достатньо надійними. Максимальна сума кредитного ризику на звітну дату являє собою **балансову вартість фінансових активів**.

Заходи для запобігання та мінімізації впливу кредитного ризику, що застосовуються менеджментом Товариства:

-встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах Товариства (ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів)

- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом

-диверсифікація структури активів

-аналіз платоспроможності контрагентів

-здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах простроченої дебіторської заборгованості.

У Товариства для внутрішньої системи заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків створені: система управління ризиками, внутрішній аудит (контроль).

Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою)
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів
- ліміти щодо розміщення депозитів в банках з різними рейтингами

Ризик ліквідності – ризик того, що у Товариства виникнуть труднощі з розрахунками з фінансовими зобов'язаннями, що здійснюються грошовими коштами або іншими фінансовими активами на кінець звітного періоду **незначний**.

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику ліквідності

- збалансованість активів за строками реалізації з зобов'язаннями за строками погашення
- утримання певного обсягу активів в ліквідній формі
- збалансування вхідних та вихідних грошових потоків
- планування поточної ліквідності, розрахунки пруденційних нормативів щоденно

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності. Розрахунок впливу зміни процентної ставки з використанням методу ефективного відсотку за фінансовими активами та зобов'язаннями не розраховувався, так як ці фінансові інструменти Товариство має намір реалізувати в найближчому майбутньому, очікуваний термін реалізації не перевищує 1 рік, довгострокових кредитів та позик станом на 31.12.2025 року немає, вплив дисконтування незначний.

5.12. Основні категорії фінансових інструментів

Товариство має фінансові інструменти: фінансові активи та фінансові зобов'язання.

У нижче наведених таблицях представлений аналіз ризику поточної ліквідності на основі балансової вартості активів та зобов'язань, як представлено у звіті про фінансовий стан. Дані таблиці складено на основі строків погашення згідно контрактних умов. Періоди виплат по фінансових активах та зобов'язаннях згідно з умовами договорів станом на 31 грудня 2025 року та на 31 грудня 2024 року представлені таким чином:

(тис. грн.)

Станом на 31 грудня 2025 р.	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 12 місяців	Всього
Інша поточна дебіторська заборгованість			2 541	2 541
Грошові кошти та їх еквіваленти			7 191	7 191
Всього оборотних активів			9 732	9 732
Поточні зобов'язання			142	142
Всього поточних зобов'язань			142	142
Станом на 31 грудня 2024 р.	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Всього
Поточні фінансові інвестиції				
Інша поточна дебіторська заборгованість			15 192	15 192
Грошові кошти та їх еквіваленти			5 242	5 242
Всього оборотних активів			20 434	20 434
Поточні зобов'язання			14878	14878
Всього поточних зобов'язань			14 878	14 878

5.13. Резерви МСБО «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» та МСБО 19 «Виплати працівникам»

За 2025 рік Товариство нарахувало резерв відпусток на суму 37 тис. грн. та використало на суму 40 тис. грн. Резерв очікуваних кредитних збитків розформовано на 17 417 тис. грн. у зв'язку з погашенням виданих кредитів та відступленням прав грошової вимоги, та сформовано на суму 77 тис. грн. у зв'язку з наданням кредитів.

Співробітники Товариства отримують пенсійне забезпечення від Пенсійного фонду у відповідності з нормативними документами та законами України. Товариство зобов'язане відраховувати визначений відсоток заробітної плати до Пенсійного фонду з метою виплати пенсій. Єдиним зобов'язанням Товариства по відношенню до даного пенсійного плану є відрахування певного відсотку зарплати до Пенсійного фонду. Станом на 31 грудня 2025 року Товариство не мало

зобов'язань за додатковими пенсійними виплатами, медичним обслуговуванням, страховими чи іншими виплатами після виходу на пенсію перед своїми співробітниками чи іншими працівниками. Станом на 31.12.2025 року величина резерву очікуваних кредитних збитків складає 2 тис. грн. Інші резерви за зобов'язаннями та платежами, сума й термін по яким не визначені, не створювалися, так як у Товариства не було поточного юридичного або конструктивного зобов'язання, що виникло внаслідок минулих подій, та існує ймовірність що для погашення такого зобов'язання знадобиться відтік ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім ступенем точності.

5.14. Звіт про рух грошових коштів

Звіт щодо руху грошових коштів Товариства за звітний період складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображено рух грошових коштів від операційної та неопераційної (інвестиційної та фінансової) діяльності. Операційна діяльність - полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності Товариства, сума якого скоригована на придбання фінансових інвестицій, втрати на оплату праці персоналу, сплату податків, відрахування на соціальні заходи та інші витрати. Інвестиційна діяльність — це рух грошових коштів від надання та погашення позик.

(тис. грн.)

Статті	2025 рік	2024 рік
Надходження від реалізації продукції (товарів, послуг)	0	450
Надходження фінансових установ від повернення позик	9 697	25 395
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	115	61
Інші надходження	25 401	0
Витрачання на оплату товарів, робіт, послуг	(15 247)	(17 767)
Витрачання на оплату праці	(396)	(289)
Витрачання на відрахування на соціальні заходи	(114)	(79)
Витрачання на оплату зобов'язань з податків та зборів	(118)	(72)
Витрачання фінансових установ на надання позик	(1 539)	(16 261)
Інші витрачання	(2 697)	(401)
<i>Чистий рух коштів від операційної діяльності</i>	<i>15 102</i>	<i>(8 963)</i>
Отримання позик	0	12 600
Надходження від власного капіталу	1 150	1 191
Інші надходження	650	200
Погашення позик	12 100	500
Витрачання на сплату відсотків	(1 662)	(422)
Інші платежі	(1 191)	(850)
<i>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</i>	<i>-13 153</i>	<i>12 219</i>
Чистий рух грошових коштів за звітний період	1 949	3 256
Залишок коштів на початок року	5 242	1 986
Залишок коштів на кінець року	7 191	5 242

Грошові потоки в іноземній валюті відсутні.

Грошових коштів, які є в наявності і які не доступні для використання Товариство не має.

6.ЗМІНИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Фінансова звітність Товариства за 2025 рік представлена за звітною політикою у відповідності з МСФЗ. Змін в обліковій політиці на поточний період чи на будь-який попередній період не було тому впливу від змін (існуючого або потенційного) на майбутні звітні періоди не було. З 1 січня 2018 року Товариство застосовує МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами», застосування МСФЗ 15 на відображення результатів діяльності не мало суттєвого впливу. Товариство з 01 січня 2018 року застосовує МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», нові вимоги до класифікації фінансових активів та зобов'язань не призвели до рекласифікації їх з групи в групу. З 01 січня 2018 року МСФЗ 9 має нову редакцію, яка серед іншого передбачає зміну підходів до зменшення корисності фінансових інструментів. Враховуючи класифікацію фінансових активів, що використовуються Товариством,

ТОВ «ФІНТЕЧ ЛАБ»

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

45

розрахунок очікуваних кредитних збитків застосовується до фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю. Інформація про облікові політики, щодо очікуваних кредитних збитків наведена в примітці п. 3.7, а інформація про суми, обумовлені очікуваними кредитними збитками наведена у розділі 5 приміток.

7.МСФЗ 8 «ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ»

В силу специфіки діяльності Товариства господарчо-галузеві та географічні сегменти не виділені так як діяльність Товариства у звітному періоді здійснювалася в **одному** операційному географічному та бізнес сегменті. Таким чином у звітному році доля сегментів в сукупних доходах та витратах була 100% і Додаток до річної фінансової звітності «Інформація за сегментами» не готувався.

Звіт про управління Товариством не складався, у зв'язку зі звільненням малих підприємств від його подання.

8.МСБО 24 «РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ПОВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ»

Пов'язаними особами вважають сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, якщо це визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін». Рішення про те які сторони являються зв'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків зв'язаними сторін.

До пов'язаних сторін Товариства відносяться:

1. Учасники, що володіють часткою у статутному капіталі 20% і більше - Бусленко Олена Віталіївна (частка 90%).
2. Учасники, що володіють часткою у статутному капіталі меншою за 20% - АТ «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «ЕЛВУД» (частка 10% в періоді з 01.01.2025р. по 21.10.2025р.
3. Учасники, що володіють часткою у статутному капіталі меншою за 20% - Рябенко Олександр Валерійович (частка 9,69%) в періоді з 15.12.2025р. по 31.12.2025р.

Управлінський персонал Товариства:

- директор Горкун А.О. у періоді з 01.01.2025р. по 03.12.2025р.,
- директор Кононенко І.В. у періоді з 04.12.2025р. по 31.12.2025р.

Інформація про власника Товариства та інших пов'язаних осіб.

Перелік пов'язаних осіб за ознакою під спільним контролем

№ з/п	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи – учасника Товариства, членів її сім'ї та інших пов'язаних осіб	Реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи - учасника Товариства, членів її сім'ї та інших пов'язаних осіб*	Код за ЄДРПОУ юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Повне найменування юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Місцезнаходження юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Частка в статутному капіталі пов'язаної особи, %
1	Бусленко Олена Віталіївна	2437105651	24094655	ТОВ "ТЕНЗОР КО"	01010, місто Київ, вулиця Омеляновича-Павленка Михайла, 14/12	100%, керівник
2	Бусленко Олена	2437105651	39273525	ТОВ "УКРАЇНСЬКА ІНВЕСТИЦІЙНА	04053, місто Київ, вулиця Січових	Керівник

ТОВ «ФІНТЕЧ ЛАБ»

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

	Віталіївна			КОНСАЛТИНГОВА ГРУПА"	Стрільців, 9-В, офіс 3	
3	Бусленко Олена Віталіївна	2437105651	37856053	ТОВ "АВІАОІЛ"	04053, місто Київ, вулиця АРТЕМА, 9-В, офіс 3	Керівник
4	Рябенко Олександр Валерійович	3191104833	42267616	ТОВ "ДОБРІ ЛІКИ"	04108, місто Київ, пр. Європейського Союзу, 31А, офіс 1/1	100%, керівник
5	Рябенко Олександр Валерійович	3191104833	36309731	ПП "АГРОФІРМА "НИВА-СП"	09600, Київська область, селище міського типу Рокитне, Рокитнянський, провулок МИРНИЙ, 28	60%
6	Кононенко Ірина Володимирівна	3053406424	45903762	ПП "ВВС 24/7"	45063, Волинська область, село Любитів, Ковельський, вулиця Полянського, 27	100%, керівник
7	Кононенко Ірина Володимирівна	3053406424	44139568	АО "ТВОЯ КОНСУЛЬТАЦІЯ"	43000, Волинська область, вулиця Ковельська, 2	33,3%

В 2025 році Товариство отримало від засновника Бусленко Олени Віталіївни погашення короткострокової безвідсоткової поворотної фінансової допомоги згідно договору №03-01/24 від 03.01.2024 р. у сумі 350 тис. грн. Станом на 31.12.2025р. заборгованість Бусленко Олени Віталіївни по договору №03-01/24 від 03.01.2024 р. відсутня.

В 2025 році Товариство отримало від засновника Бусленко Олени Віталіївни погашення короткострокової безвідсоткової поворотної фінансової допомоги згідно договору №10-01/24 від 10.01.2024 р. у сумі 300 тис. грн. Станом на 31.12.2025р. заборгованість Бусленко Олени Віталіївни по договору №10-01/24 від 10.01.2024 р. відсутня.

В 2025 році Товариство нарахувало відсотки АТ «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «ЕЛВУД» згідно договору позики №101024-1 від 10.10.2024 р. на суму 605 тис. грн. Протягом 2025 року Товариство погасило тіло позики по договору №101024-1 від 10.10.2024 р. на суму 3 000 тис. грн. та заборгованість по нарахованих відсотках на суму 672 тис. грн. Станом на 31.12.2025р. заборгованість Товариства перед АТ «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «ЕЛВУД» згідно договору позики №101024-1 від 10.10.2024 р. відсутня.

В 2025 році Товариство нарахувало відсотки АТ «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «ЕЛВУД» згідно договору позики №151124-1 від 15.11.2024 р. на суму 119 тис. грн. Протягом 2025 року Товариство погасило тіло позики по договору №151124-1 від 15.11.2024р. на суму 800 тис. грн. та заборгованість по нарахованих відсотках на суму 137 тис. грн. Станом на 31.12.2025р. заборгованість Товариства перед АТ «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «ЕЛВУД» згідно договору позики №151124-1 від 15.11.2024 р. відсутня.

В 2025 році Товариство нарахувало відсотки АТ «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «ЕЛВУД» згідно договору позики №200924-1 від 20.09.2024 р. на суму 72 тис. грн. Протягом 2025 року Товариство погасило тіло позики по договору №200924-1 від 20.09.2024 р. на суму 700 тис. грн. та заборгованість по нарахованих відсотках на суму 88 тис. грн. Станом на 31.12.2025р. заборгованість Товариства перед АТ «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «ЕЛВУД» згідно договору позики №200924-1 від 20.09.2024 р. відсутня.

В 2025 році Товариство нарахувало відсотки АТ «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «ЕЛВУД» згідно договору позики №221024-1 від 22.10.2024 р. на суму 405 тис. грн. Протягом 2025 року Товариство погасило тіло позики по договору №221024-1 від 22.10.2024р. на суму 2 100 тис. грн. та заборгованість по нарахованих відсотках на суму 451 тис. грн. Станом на 31.12.2025р. заборгованість Товариства перед АТ «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «ЕЛВУД» згідно договору позики №221024-1 від 22.10.2024р. відсутня.

Інші операції з пов'язаними особами, які виходять за межі звичайної діяльності протягом періоду Товариство не здійснювало. Фінансово-господарські операції здійснювалися на звичайних умовах у звичайних цінах.

Компенсація керівному управлінському персоналу у вигляді оплати праці за період 2025 рік складала:

- Горкуну А.О. - 46 тис. грн., сума заробітної плати виплачена повністю, заборгованість на 31.12.2025р. відсутня;
- Кононенко І.В. - 43 тис. грн., сума заробітної плати виплачена повністю, заборгованість на 31.12.2025р. відсутня.

Бонуси та інші додаткові виплати управлінському персоналу не здійснювалися.

9. МСБО 10 «ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ»

Керівництво Товариства встановлює порядок, дату підпису фінансової звітності та осіб, що мають повноваження її підпису. При складанні фінансової звітності Товариство враховує події, що відбулися після звітної дати та відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО10. Коригуючі події свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду, некоригуючі – свідчать про умови, що виникли після закінчення звітного періоду. Товариство коригує показники фінансової звітності у разі якщо події після звітної дати є такими, що коригування показників є необхідним (пов'язані з підтвердженням або спростуванням обставин, існуючих на звітну дату а також оцінок і суджень керівництва, здійснених в умовах невизначеності й неповноти інформації станом на звітну дату). Товариство розкриває характер таких подій й оцінку їх фінансових наслідків або констатує неможливість такої для кожної суттєвої категорії не коригованих подій, що відбулися після звітної дати.

Після звітної дати, між датою складання та затвердження фінансової звітності не відбулося істотних подій, які суттєво впливають на показники фінансової звітності та розуміння фінансової звітності Товариства, економічні рішення користувачів, окрім тієї події що описана нижче:

24 лютого 2022 року Росія розпочала повномасштабне військове вторгнення в Україну. За цим послідувало негайне прийняття воєнного стану Указом Президента України, затвердженням Верховною Радою України та відповідним введенням пов'язані тимчасові обмеження, що впливають на економічне середовище. Враховуючи вищевикладене, ТОВ «ФІНТЕЧ ЛАБ» дало оцінку обставин які стосуються припущення, на основі якого була підготовлена ця фінансова звітність.

Хоча діяльність Товариства поки що не зазнала значного впливу, і керівництво підготувало свій 12-місячний бюджет на основі відомих фактів і подій, існує значна невизначеність щодо майбутнього розвитку військового вторгнення, його тривалості та обсягів, а також довгострокового впливу на Компанію, її персонал, діяльність, ліквідність та активи. Подальших сценаріїв може бути декілька, розвиток поточної ситуації з невідомою ймовірністю та величиною впливу на Компанію можуть бути від значного до важкого.

Основні специфічні фактори ризику включають:

- Можливість надавати позики клієнтам;
- Можливість позичальників своєчасно повертати борги, позичені кошти;
- Можливість стягувати заборгованість з боржників для ведення звичайної операційної діяльності Товариства.
- Можливість реалізовувати не викуплене майно.

Це залежить від невизначеності щодо наявності та бажання позичальників брати у борг та можливості боржників виконувати свої зобов'язання.

Щоб проаналізувати вплив цих ризиків та підтримати його здатність продовжувати свою діяльність як безперервну діяльність, керівництво підготувало актуалізований фінансовий прогноз станом на кінець грудня 2025 р.

Здійснюючи вищезначений аналіз впливу факторів керівництво Компанії брало до уваги ті обставини що основна частина боржників на момент складання прогнозу не знаходиться в зоні активних бойових дій, активи якими володіє Товариство і які планується реалізувати також не знаходяться у зоні бойових дій та не втратила ринкову вартість через руйнування або інші пошкодження.

• Під час підготовки актуалізованого фінансового прогнозу керівництво внесло наступні коригування до початкового фінансового прогнозу прогнозу, тобто:

- зменшення обсягів винагороди від основної діяльності Товариства через можливі ускладнення зі стягненням заборгованості не більше ніж 20% від очікуваних обсягів; Зниження ціни продажу заставного майна не більше ніж 10%

На основі цих кроків, які вживає керівництво, керівництво дійшло висновку, що доцільно підготувати фінансовий звіт, який ґрунтується на впевненості у **безперервності діяльності Компанії щонайменше найближчі 12 місяців і також надалі**. Через невизначений вплив майбутнього розвитку військове вторгнення на основі вищезгаданих суттєвих припущень, що лежать в основі прогнозів керівництва, керівництво приходить до висновку, що існує невизначеність, яка може вносити корективи в очікування керівництва, але цей вплив не має всеохоплюючого характеру. Компанія і в подальшому може бути в змозі реалізувати свої активи та погасити свої зобов'язання в ході звичайної діяльності.

10. ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВИХ ЗВІТІВ

Ця фінансова звітність за 2025 рік, була затверджена та підписана керівництвом Товариства 10 лютого 2026 року без можливості внесення змін у звітність. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Директор ТОВ «ФІНТЕЧ ЛАБ»

10.02.2026р.



Ірина Кононенко

Пронумеровано, прошнуровано
та скріплено печаткою
сторінок 26 Грушевський Ш.С.
Директор Грушкевич Т.М.

