

ТОВАРИСТВО З  
ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«АУДИТОРСЬКА ФІРМА  
«АІМ АУДИТ»

21198495

[www.aimarketing.info](http://www.aimarketing.info)

E-mail: [audit@aim.ua](mailto:audit@aim.ua)

03057, м. Київ, вул Марії  
Капніст, буд 2, офіс 228

## **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

### **щодо річної фінансової звітності**

#### **Замовник:**

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ДЕЛЬТА + ФІНАНС»

*ЄДРПОУ 43178433*

#### **Виконавець:**

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АІМ АУДИТ»

*номер у реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської  
діяльності: 2013*

#### **Період:**

за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

*Учаснику та управлінському персоналу*

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ДЕЛЬТА + ФІНАНС»**

*Національному банку України*

## **Звіт щодо аудиту фінансової звітності**

### **Думка**

Ми провели аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ДЕЛЬТА + ФІНАНС» (код ЄДРПОУ 43178433, місцезнаходження: Україна, 02002, місто Київ, вул. Микільсько-Слобідська, буд. 4-Г) за 2025 рік, що складається з:

- Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2025 року,
- Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2025 рік,
- Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2025 рік,
- Звіту про власний капітал за 2025 рік,
- Приміток до даної річної фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик (далі – фінансова звітність).

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ДЕЛЬТА + ФІНАНС» (далі – Товариство, ТОВ "ФК "ДЕЛЬТА + ФІНАНС") на 31 грудня 2025 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

### **Основа для думки**

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

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

### **Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності**

Ми звертаємо увагу на Примітку 2.5. «Припущення про безперервність діяльності» до даної фінансової звітності, яка описує економічну ситуацію в Україні, що залишається важкопрогнозованою через невизначеність терміну повномасштабної воєнної агресії проти України, що може мати негативний вплив на діяльність Товариства у майбутньому. Ці умови вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Наша оцінка припущень управлінського персоналу Товариства щодо спроможності застосовувати принцип безперервності діяльності в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності, включала оцінку негативних наслідків впливу військової агресії щодо України після звітної дати, аналіз достатності значень економічних нормативів та прогнозного знецінення фінансових активів. Під час

аудиту фінансової звітності, ми дійшли висновку, що використання управлінським персоналом принципу безперервної діяльності під час підготовки даної фінансової звітності є доречним.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

#### **Ключові питання аудиту**

Ключові питання аудиту - це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту річної фінансової звітності за 2025 рік. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми не виявили таких ключових питань аудиту, які потрібно було б включити до нашого звіту.

#### **Інші питання**

Аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ДЕЛЬТА + ФІНАНС» за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, було проведено іншим аудитором (ТОВ «АФ «ІМОНА-АУДИТ»), який 28 травня 2025 року висловив немодифіковану думку щодо фінансової звітності ТОВ "ФК "ДЕЛЬТА + ФІНАНС" за 2024 рік.

#### **Інша інформація**

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація включає річні звітні дані Товариства, за звітний період що подаються до НБУ, які ми отримали до дати випуску цього звіту незалежного аудитора, що готуються за вимогами «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», затверджених постановою Правління Національного банку України №123 від 25.11.2021 року (зі змінами), але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності, нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до нашого звіту.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

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

#### **Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що річна фінансова звітність Товариства за 2025 рік у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

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

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

### ***Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів***

***Додаткова інформація відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» №2258-VIII від 21.12.2017 року***

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

Повне найменування суб'єкта аудиторської діяльності	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АІМ АУДИТ»
Ідентифікаційний код суб'єкта аудиторської діяльності	21198495

Юридична адреса	03057, м. Київ, вул. Марії Капніст, будинок 2, офіс 228
Інформація про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	ТОВ «АФ «АІМ АУДИТ» включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під номером 2013, в тому числі до Розділу IV Реєстру «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес».
Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	<a href="https://aimarketing.info">https://aimarketing.info</a>
Дата та номер договору на проведення аудиту	Договір про надання професійних послуг № АА-260216/4 від 16.02.2026 року
Дата початку та дата закінчення проведення аудиту	з 16.02.2026 року по 18.05.2026 року
Ключовий партнер з аудиту	Замкова Галина Григорівна

**Ключовий партнер з аудиту**



**/Замкова Галина Григорівна/**  
(№100390 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності)

**Директор  
ТОВ «АФ «АІМ АУДИТ»**



**/Конишева Юлія Олександрівна/**  
(№100047 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності)

**Юридична адреса: 03057, місто Київ,  
вул. Марії Капніст, будинок 2, офіс 228**

**18 травня 2026 року**

Підприємство	<b>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ "ДЕЛЬТА + ФІНАНС"</b>	Дата (рік, місяць, число)	за ЄДРПОУ	КОДИ
Територія	Дніпровський район м. Києва		за КАТОТТГ <sup>1</sup>	2026   01   01 43178433
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю		за КОПФГ	UA80000000000479391
Вид економічної діяльності	Інші види кредитування		за КВЕД	240
Середня кількість працівників	2 3 *			64.92
Адреса, телефон	вулиця МИКІЛЬСЬКО-СЛОБІДСЬКА, буд. 4-Г, м. КИЇВ, 02002, Україна		0445174185	

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

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):  
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  
за міжнародними стандартами фінансової звітності

v
---

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	5	-
первісна вартість	1001	14	-
накопичена амортизація	1002	9	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>5</b>	<b>-</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	5	13
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	438 141	530 786
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1 895 179	1 663 745
Поточні фінансові інвестиції	1160	186 770	1 660
Гроші та їх еквіваленти	1165	4 723	6 378
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	4 723	6 378
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зоб'язань	1181	-	-

резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>2 524 818</b>	<b>2 202 582</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>2 524 823</b>	<b>2 202 582</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	80 000	100 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	2 520	3 222
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>82 520</b>	<b>103 222</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	455 083	246 421
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	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>455 083</b>	<b>246 421</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	2	1
розрахунками з бюджетом	1620	121	102
у тому числі з податку на прибуток	1621	121	102
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	40	127
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	1 987 057	1 852 709
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>1 987 220</b>	<b>1 852 939</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>2 524 823</b>	<b>2 202 582</b>

Керівник

ГОРБАЧ ЛАНА ГЕОРГІЇВНА

Головний бухгалтер

СУБИНА ОЛЬГА АНАТОЛІЇВНА

<sup>1</sup> Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ДЕЛЬТА + ФІНАНС"**  
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2026	01	01
43178433		

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

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	330 601	339 789
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховання</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( - )	( - )
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	2070	-	-
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	330 601	339 789
збиток	2095	( - )	( - )
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	2105	-	-
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	243 750	62 012
<i>у тому числі:</i>	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 1 516 )	( 1 150 )
Витрати на збут	2150	( - )	( - )
Інші операційні витрати	2180	( 194 108 )	( 155 293 )
<i>у тому числі:</i>	2181	-	-
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	378 727	245 358
збиток	2195	( - )	( - )
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	101 911	27 055
Інші доходи	2240	779 300	303 849
<i>у тому числі:</i>	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	( 492 952 )	( 303 723 )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( 766 051 )	( 271 367 )
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	2275	-	-

<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	935	1 172
збиток	2295	( - )	( - )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(233)	(211)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	702	961
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	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>702</b>	<b>961</b>

**III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ**

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	635	301
Відрахування на соціальні заходи	2510	140	66
Амортизація	2515	5	11
Інші операційні витрати	2520	194 844	156 065
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>195 624</b>	<b>156 443</b>

**IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ**

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

Керівник

ГОРБАЧ ЛАНА ГЕОРГІВНА

Головний бухгалтер

СУБИНА ОЛЬГА АНАТОЛІВНА



Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ДЕЛЬТА + ФІНАНС"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2026	01	01
43178433		

## 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
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	73 219	25 595
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	68	67
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	4 342	43 908
Інші надходження	3095	101 814	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 902 )	( 826 )
Праці	3105	( 433 )	( 232 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 124 )	( 63 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 382 )	( 698 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 253 )	( 623 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 129 )	( 75 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( - )	( - )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( - )	( - )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( - )	( - )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( 140 500 )	( 729 100 )
Інші витрачання	3190	( 100 572 )	( 31 899 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>-63 470</b>	<b>-693 248</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	779 300	285 510
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	-	17

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	( 125 )	( 84 132 )
необоротних активів	3260	( - )	( 14 )
Виплати за деривативами	3270	( - )	( - )
Витрачання на надання позик	3275	( - )	( - )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( - )	( - )
Інші платежі	3290	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>779 175</b>	<b>201 381</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від: Власного капіталу	3300	20 000	74 900
Отримання позик	3305	1 760 216	658 300
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )
Погашення позик	3350	1 778 750	279 500
Сплату дивідендів	3355	( - )	( - )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( 715 516 )	( 41 145 )
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	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>-714 050</b>	<b>412 555</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>1 655</b>	<b>-79 312</b>
Залишок коштів на початок року	3405	4 723	84 035
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	6 378	4 723

Керівник

ГОРБАЧ ЛАНА ГЕОРГІЇВНА

Головний бухгалтер

СУБИНА ОЛЬГА АНАТОЛІЇВНА



Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА  
КОМПАНІЯ "ДЕЛЬТА + ФІНАНС"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2026

01

01

43178433

Звіт про власний капітал  
за Рік 2025 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	80 000	-	-	-	2 520	-	-	82 520
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	80 000	-	-	-	2 520	-	-	82 520
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	702	-	-	702
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b> Внески до капіталу	4240	20 000	-	-	-	-	-	-	20 000
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b> Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	20 000	-	-	-	702	-	-	20 702
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	100 000	-	-	-	3 222	-	-	103 222

Керівник

**ГОРБАЧ ЛАНА ГЕОРГІЇВНА**

Головний бухгалтер

**СУБИНА ОЛЬГА АНАТОЛІЇВНА**



Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА  
КОМПАНІЯ "ДЕЛЬТА + ФІНАНС"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2025

01

01

43178433

(найменування)

Звіт про власний капітал  
за Рік 2024 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 100	-	-	-	1 942	-	-	7 042
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	(383)	-	-	(383)
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 100	-	-	-	1 559	-	-	6 659
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	961	-	-	961
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b> Внески до капіталу	4240	74 900	-	-	-	-	(74 900)	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	74 900	-	74 900
<b>Вилучення капіталу:</b> Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	74 900	-	-	-	961	-	-	75 861
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	80 000	-	-	-	2 520	-	-	82 520

Керівник

ГОРБАЧ ЛАНА ГЕОРГІЇВНА

Головний бухгалтер

СУБИНА ОЛЬГА АНАТОЛІЇВНА



**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА 2025 РІК**  
**за Міжнародними стандартами фінансової звітності**  
**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
**«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ДЕЛЬТА + ФІНАНС»**  
станом на 31.12.2025 р.

## ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА

### ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА СХВАЛЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2025 РІК

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан ТОВ «ФК «ДЕЛЬТА + ФІНАНС» (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 за 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.

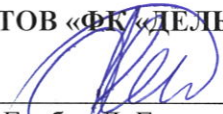
Керівництво також несе відповідальність за:

- 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 Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, була схвалена до випуску 11.02.2026 року та підписана директором та головним бухгалтером ТОВ «ФК «ДЕЛЬТА+ФІНАНС»:

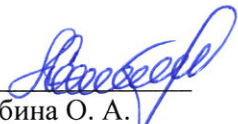
- Звіт про фінансовий стан -БАЛАНС (Форма № 1) на 31.12.2025 р.;
- Звіт про прибутки чи збитки та інший сукупний дохід (Форма № 2) за 2025 р.;
- Звіт про рух грошових коштів (Форма № 3) за 2025 р.;
- Звіт про зміни в капіталі (Форма № 4) за 2025 р.;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2025 р..

ТОВ «ФК «ДЕЛЬТА+ФІНАНС»

  
Горбач Л. Г.  
Директор

11 лютого 2026 року



  
Субина О. А.  
Головний бухгалтер

11 лютого 2026 року

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА 2025 РІК  
ТОВ «ФК «ДЕЛЬТА+ФІНАНС»

## Основні відомості про Товариство

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ДЕЛЬТА + ФІНАНС»
Скорочена назва	ТОВ «ФК «ДЕЛЬТА + ФІНАНС»
Код ЄДРПОУ	43178433
Місцезнаходження	Україна, 02002, м. Київ, ВУЛИЦЯ МИКІЛЬСЬКО-СЛОБІДСЬКА, будинки 4-Г.
Дата державної реєстрації	16.08.2019 Номер запису про державну реєстрацію - 1 067 102 0000 031575
Перелік ліцензій (дозволів) Товариства на провадження певних видів діяльності із зазначенням терміну їх дії.	Ліцензія на діяльність фінансової компанії, а саме на: факторинг; надання коштів та банківських металів у кредит. Витяг з державного реєстру фінансових установ від 22.03.2024 р.
Види діяльності за КВЕД	64.92 – Інші види кредитування (основний); 64.91 – Фінансовий лізинг; 64.99 – Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.
Учасник небанківської фінансової групи	Підприємство є учасником та відповідальною особою небанківської фінансової групи «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» згідно Рішення Національного банку України № 21/993-рк від 19.09.2025 р.
Керівники	Відповідальним за фінансово-господарську діяльність ТОВ «ФК «ДЕЛЬТА + ФІНАНС» є Директор Товариства Горбач Лана Георгіївна згідно Наказу № 30/04 від 30.04.2021 р.
Головний бухгалтер	Субина Ольга Анатоліївна згідно Наказу №15/12 від 15 грудня 2022 року
Кількість працівників	4
Офіційна сторінка в інтернеті	deltaplusfinans.net.ua
E-mail:	<a href="mailto:DELTAPLUSFINANS@GMAIL.COM">DELTAPLUSFINANS@GMAIL.COM</a>

### 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 і пояснення будь-яких істотних відступів від них у звітності, за підготовку звітності Товариства як організації, яка здатна продовжувати діяльність на безперервній основі, якщо не існують у 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 з обґрунтованою впевненістю у будь-який час фінансовий стан Товариства та свідчила про те, що фінансова звітність відповідає вимогам МСФЗ. Керівництво застосовує необхідних заходів щодо збереження активів Товариства, виявлення і запобігання випадкам шахрайства та інших порушень.

## 2. Загальна основа формування 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.

Валюта подання, функціональна валюта, ступінь округлення: фінансова звітність була підготовлена в національній валюті України - українській гривні (грн.), яка є функціональною валютою.

Якщо зазначено інше, суми представлені в тисячах українських гривень ступінь округлення тис. грн. без десяткового знаку.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (надалі - МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (надалі - МСБО) та Тлумачення (надалі - КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2026 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Господарські та фінансові операції відображаються в облікових регістрах в тому звітному періоді, в якому вони були здійснені.

Підготовлена Товариства фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2026 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання фінансової звітності згідно з вищезазначеною концептуальною основою. Управлінський персонал також несе відповідальність за такий внутрішній контроль, який він визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

### 2.2 Істотні судження і джерела невизначеності у оцінках

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

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

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

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

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- 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 Товариства при визначенні сум, визнаних у фінансовій звітності, керівництво використовувало судження і оціночні значення, найбільш суттєві.

### 2.3. Нові та переглянуті стандарти МСФЗ

Розкриття очікуваного впливу першого застосування нових МСФЗ або тлумачень, ефективна дата яких не настала станом на 31.12.2025

Новий стандарт / поправки (таксономія 2025)	Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом	Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ	Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ	Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування	Опис того факту, що вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити	Вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити (так/ні)
1	2	3	4	5	6	7
Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» — «Договори, що посилаються на залежну від природи електроенергію»	Уточняється застосування вимог щодо «власного використання» для договорів, що посилаються на залежну від природи електроенергію; коригуються вимоги до визначення об'єкта хеджування у хеджуванні грошових потоків для таких договорів; додаються нові розкриття про вплив таких договорів на фінансові результати та грошові потоки.	01.01.2026	01.01.2026	Суттєвого впливу не очікується (зміни не вплинуть на визнання/оцінку/подання показників у фінансовій звітності).	За результатами попередньої оцінки вплив не очікується.	Ні
Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7	Оновлюються підходи/облікові політики щодо: припинення визнання фінансових зобов'язань (у т.ч. за електронними платежами — за виконання критеріїв); оцінки договірних грошових потоків фінансових активів із характеристиками, прив'язаними до нефінансових показників; уточнення ознак обмеженого регресу та інструментів, пов'язаних договором; запроваджуються додаткові розкриття (умовні характеристики, інструменти капіталу, відображені через інший сукупний дохід).	01.01.2026	01.01.2026	Суттєвого впливу не очікується.	За результатами попередньої оцінки вплив не очікується.	Ні
Річні вдосконалення Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ — Том 11	Пакет вузькоспрямованих поправок (уточнення/спрощення/виправлення) до МСФЗ 1, МСФЗ 7 (включно з настановами), МСФЗ 9, МСФЗ 10, МСБО 7.	01.01.2026	01.01.2026	Суттєвого впливу не очікується.	За результатами попередньої оцінки вплив не очікується.	Ні
Том 11 — поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ»	Уточнення щодо обліку хеджування при першому застосуванні МСФЗ; для суб'єкта, що вперше застосовує МСФЗ, зміни не впливають на поточну облікову політику.	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується (Товариство не є суб'єктом, що вперше застосовує МСФЗ).	Не застосовується.	Ні

1	2	3	4	5	6	7
Том 11 — поправки до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»	Уточнення формулювань і внутрішньої узгодженості розкриттів: (а) прибуток/збиток від припинення визнання, (б) оновлення прикладу щодо відстроченої різниці між справедливою вартістю та ціною операції, (в) уточнення вступу до настанов та спрощення окремих пояснень щодо кредитного ризику.	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується (уточнювальні/редакційні зміни до розкриттів).	За результатами попередньої оцінки вплив не очікується.	Ні
Том 11 — поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» — «ціна операції»	Уточняється формулювання в частині первісного визнання дебіторської заборгованості: коригується посилання на підхід визначення суми за правилами МСФЗ 15, щоб усунути неузгодженість термінології «ціна операції».	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується (уточнення формулювання без зміни економічної суті обліку).	За результатами попередньої оцінки вплив не очікується.	Ні
Том 11 — поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» — «орендні зобов'язання»	Уточняється, що коли орендне зобов'язання визнано погашеним/припиненим, застосовується вимога щодо визнання прибутку/збитку у прибутку або збитку.	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується (уточнення посилань/порядку застосування).	За результатами попередньої оцінки вплив не очікується.	Ні
Том 11 — поправки до МСФЗ 10 «Консолідова на фінансова звітність»	Уточнюються вимоги щодо визначення «де-факто агента»: посилюється акцент на професійному судженні та усувається надмірно категоричне формулювання, яке могло створювати внутрішню суперечність.	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується оскільки Товариство не подає консолідовану фінансову звітність	За результатами попередньої оцінки вплив не очікується.	Ні
Том 11 — поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» — «метод собівартості»	Заміна терміну «метод собівартості» на «за собівартістю» (узгодження термінології зі Стандартами).	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується (термінологічне уточнення).	За результатами попередньої оцінки вплив не очікується.	Ні
МСФЗ 19 «Дочірні компанії без публічної підзвітності: розкриття інформації»	Стандарт передбачає скорочені розкриття для прийнятних дочірніх компаній за збереження вимог інших стандартів щодо визнання/оцінки/подання. Однак суб'єкт господарювання не має права застосовувати МСФЗ 19, тому стандарт не застосовуватиметься.	01.01.2027	Не застосовується	Вплив на фінансову звітність не очікується, оскільки стандарт не застосовуватиметься	Не застосовується (стандарт не застосовується суб'єктом господарювання).	Ні
МСФЗ 18 «Подання і розкриття інформації у фінансовій звітності»	Оновлюються політики подання та розкриття щодо структури звітів про фінансові результати, включно з новими вимогами до категоризації доходів і витрат, обов'язкових проміжних підсумків та підходів до агрегації/деагрегації; запроваджуються вимоги до розкриття визначених управлінським персоналом показників результатів	01.01.2027	01.01.2027	Очікується, що стандарт матиме вплив переважно на подання та розкриття, а не на визнання та оцінку; на дату затвердження фінансової звітності кількісна оцінка впливу на окремі статті фінансової	Оцінювання впливу триває; станом на 31.12.2025 вплив першого застосування не можна обґрунтовано оцінити кількісно, оскільки завершується аналіз	Так

1	2	3	4	5	6	7
	діяльності та посилюються принципи узгодження приміток із формами звітності. Дострокове застосування не здійснювалося.			звітності ще опрацьовується.	перекласифікації, змін у структурі підсумків та складу розкриттів.	
Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» — «Переклад на гіперінфляційну валюту представлення»	Облікова політика щодо перекладу у валюту представлення уточняється на випадок, коли валюта представлення є валютою гіперінфляційної економіки, а функціональна валюта — ні (включно з відповідними процедурами перекладу та розкриттями). Дострокове застосування відсутнє.	01.01.2027	01.01.2027	Вплив не очікується, оскільки Товариство не подає фінансову звітність у валюті гіперінфляційної економіки (і не має інвестицій, для обліку яких ці процедури перекладу були б релевантні).	Очікуваний вплив відсутній через відсутність релевантних фактів/обставин.	Ні

### Впровадження МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності»

У 2025 році Товариство здійснив 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.

Товариство здійснює **діяльність з надання фінансових послуг**, а саме: факторинг; надання коштів та банківських металів у кредит, відповідно до витягу з державного реєстру фінансових установ від 22.03.2024 р.

#### 1. Зміни у структурі звіту про прибутки або збитки

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

- операційною;
- інвестиційною;
- фінансовою;
- податків на прибуток;
- 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**.

#### 2. Класифікаційні правила

Класифікаційні правила визначені Товариством на підставі норм п. 53, 55-58 МСФЗ 18:

Операційна категорія — доходи та витрати, що виникають в межах основної діяльності, а саме процентні доходи від надання коштів у кредит та доходи від факторингових операцій.

Інвестиційна категорія — доходи та витрати, що виникають поза межами основної діяльності, включаючи відсоткові доходи за депозитами. Класифікація здійснюється відповідно до вимог МСФЗ 18 щодо доходів і витрат від грошових коштів та їх еквівалентів та інших активів, що генерують прибуток переважно незалежно від основної діяльності.

Фінансова категорія — витрати та доходи, пов'язані з фінансуванням, включаючи: – витрати за позиками; – курсові різниці, класифіковані відповідно до категорії джерела фінансування.

#### 3. Показники управлінського персоналу

В силу природи діяльності Товариство **не використовує додаткових підсумкових управлінських показників результатів діяльності**, відмінних від тих, що будуть розкриті в звіті про фінансові результати.

#### 4. Кількісна оцінка впливу

Кількісна оцінка впливу МСФЗ 18 наразі практично неможлива, оскільки триває мапінг статей, а масштаби та характер діяльності в 2026 р. не є в достатній мірі передбачуваними. Після завершення цих робіт у 2026 році буде підготовлено кількісну оцінку. За попередніми оцінками змін зазнають структура звіту про фінансові результати та обсяг розкриття інформації щодо окремих доходів та витрат. Впливу на підсумкові оцінки фінансового результату в частині прибутку та сукупного доходу не очікується.

## 5. План переходу та графік впровадження

Етап	Період	Зміст робіт
Первинний аналіз	виконано	Оцінка впливу на фінансову та управлінську звітність; визначення статей, що підлягають перекласифікації
Оновлення політик	I–III квартали 2026 року	Розробка та затвердження оновленої облікової політики; адаптація програмного забезпечення, що буде використовуватися для обліку до вимог МСФЗ 18
Паралельне формування звітності	IV квартал 2026 року - I квартал 2027 року	Формування паралельної звітності за МСФЗ 18 за 2026 р.

### Перше застосування

При першому застосуванні буде забезпечено відповідність структури статей звіту про фінансові результати та відповідність розкриття інформації щодо доходів та витрат вимогам МСФЗ 18, як для звітного такі для порівняного періоду (попереднього року).

### 6. Вплив на сегментну звітність

Товариство очікує, що впровадження МСФЗ 18 призведе до зміни класифікації окремих статей доходів і витрат, зокрема всі доходи та витрати від діяльності аналогічної здійснюваній в 2025 р., мають бути кваліфіковані як операційні. Виділення в діяльності Товариства операційних сегментів не планується.

### 7. Загальний висновок

Товариство очікує, що впровадження МСФЗ 18 призведе до зміни класифікації окремих статей доходів і витрат, зокрема всі доходи та витрати від діяльності аналогічної здійснюваній в 2025 р., мають бути кваліфіковані як операційні. В силу природи діяльності Товариство не використовує додаткових управлінських показників результатів діяльності, відмінних від тих, що будуть розкриті в звіті про фінансові результати. Суттєвих змін в рівні прозорості показників звітності Товариства внаслідок застосування МСФЗ 18 не очікується, оскільки інформація, що є достатня для розрахунку нових показників, що розкриватимуться в звіті фінансові результати, в попередні звітні періоди розкривалася Товариством в повному обсязі в примітках до фінансової звітності Товариства.

Розкриття першого застосування стандартів/поправок у фінансовій звітності за 2025 рік

«Вперше застосовані МСФЗ» (назва стандарту/поправки, застосованої вперше)	Зміна облікової політики здійснена згідно з перехідними положеннями (Так/Ні)	Опис того, чи здійснена зміна облікової політики згідно з перехідними положеннями	Опис характеру змін в обліковій політиці	Опис перехідних положень	Перехідні положення, що можуть мати вплив на майбутні періоди	Опис факту раннього застосування
1	2	3	4	5	6	7
Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» — «Класифікація зобов'язань як поточних чи непоточних»	Так	Поправки застосовано з 1 січня 2023 року; зміна облікової політики відображена відповідно до встановлених перехідних вимог.	Змінено підхід до класифікації зобов'язань у Звіті про фінансовий стан: класифікацію здійснено на підставі прав/умов, що існують на звітну дату; вплив стосується подання (класифікації), а не визнання/оцінки.	Застосування є ретроспективним відповідно до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»; дострокове застосування дозволено (за наявності — розкривається факт).	Подальший вплив полягає у сталому застосуванні уточнених критеріїв класифікації на кожну звітну дату; додаткових «відкладених» перехідних ефектів не передбачено (ефект — у поданні).	з 1 січня 2023 року, ефект застосування відсутній через відсутність в 2023 та 2024 р. довгострокових зобов'язань

1	2	3	4	5	6	7
Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» — «Непоточні зобов'язання зі спеціальними умовами (ковенантами)»	Так	Поправки застосовано з дати набрання чинності; зміна облікової політики відображена відповідно до перехідних вимог.	Уточнено підхід до класифікації непоточних зобов'язань, які залежать від дотримання умов (ковенантів); відображено необхідні перекласифікації (за наявності) та забезпечено узгоджені розкриття щодо таких зобов'язань.	Застосування — для річних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати; застосовується ретроспективно за МСБО 8; дострокове застосування дозволено (за наявності — розкривається факт).	Подальший вплив полягає в необхідності послідовно оцінювати умови/ковенанти на кожну звітну дату та підтримувати відповідні розкриття щодо таких зобов'язань.	Дострокового застосування не було (поправки застосовано з дати набрання чинності), ефект застосування відсутній через відсутність в 2023 та 2024 р. зобов'язань зі спеціальними умовами
Поправки до МСФЗ 16 «Оренда» — «Орендне зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди»	Так	Поправки застосовано з дати набрання чинності; зміна облікової політики відображена відповідно до перехідних вимог.	Визначено специфіку оцінки розміру орендного зобов'язання для відображення операцій продажу з зворотною орендою, що кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з клієнтами", в обліку продавця-орендаря	Поправки застосовуються для річних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати; дострокове застосування дозволено (за наявності — розкривається факт).	Потенційний майбутній вплив можливий лише у разі виникнення операцій продажу та зворотної оренди; у такому разі застосовуватимуться вимоги щодо подальшого вимірювання орендного зобов'язання для продавця-орендаря	Дострокового застосування не було (поправки застосовано з дати набрання чинності), ефект застосування відсутній через відсутність в 2024 р. та порівняному періоді - 2023 р. операцій, що підпадали під дію поправок
Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» — «Відсутність обмінюваності»	Так	Поправки застосовано з дати набрання чинності; зміна облікової політики відображена відповідно до перехідних вимог.	Уточнено підхід до визначення валютного курсу для перерахунку статей у валюті за умов, коли валюта не є обмінюваною на звітну дату; відображено пов'язані судження та розкриття.	Поправки застосовуються для річних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати; дострокове застосування дозволено (за наявності — розкривається факт).	Подальший вплив можливий у майбутніх періодах за наявності/збереження обмежень обмінюваності: вимоги застосовуються до відповідних статей у валюті та до пов'язаних розкриттів	Дострокового застосування не було (поправки застосовано з дати набрання чинності), ефект застосування відсутній через відсутність заборгованості в валютах, що характеризуються неможливістю конвертації (обміну)

#### 2.4. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

#### 2.5. Припущення про безперервність діяльності

Товариство має високу ступінь залежності від законодавчих та економічних обмежень.

З 24 лютого 2022 року й на час випуску цієї звітності в Україні тривають бойові дії, запроваджено воєнний стан (Указ Президента України «Про введення воєнного стану в Україні від 24.02.2022 р. від № 64/2022»).

Протягом 2022 р., в зв'язку з початком бойових дій, Урядом на законодавчому рівні з метою стабілізації ситуації в країні та адаптації економіки до умов воєнного стану, було вжито низку заходів, а саме запроваджено:

- особливості оподаткування,
- подання звітності,

- трудових відносин,
- валютного рулювання, включаючи запровадження фіксованого курсу гривні,
- обмеження деяких видів діяльності, зокрема й на ринках капіталу.

Ці заходи в купі з ефектом надходження в суттєвих обсягах міжнародної фінансової допомоги забезпечили умови для функціонування економіки та фінансової системи України.

Обмеження, запроваджені Постановою Правління НБУ від 24.02.2022 № 18 «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану» модифікувалися, зокрема й скасовувалися поступово протягом всього періоду дії згаданого документу (зміни вносилися багаторазово, востаннє в звітному періоді 30.12.2025 й на момент підготовки цього Звіту ще 13.01.2026).

Фіксований офіційний курс гривні, запроваджений 24.02.2022, був скасований 03.10.2023 р. Попри послаблення, значні обмеження валютних операцій зберігаються. Найвні обмеження не справляють впливу на поточну діяльність Товариства, що переважно обмежується діяльністю з надання кредитів у гривні, але безумовно обмежують потенційні можливості щодо розширення сфери діяльності та залучення інвестицій від нерезидентів.

Запроваджені в 2022 р. особливості оподаткування не зачіпали діяльності Товариства, тому їх часткове скасування, що відбулося в період 2023-2024 р. також не вплинуло на умови його діяльності.

Господарська діяльність на територіях України, де бойові дії не відбувались або не були занадто руйнівними і критична інфраструктура не зазнала великих ушкоджень відновлена й триває в масштабах, що забезпечують поточні потреби суспільства, навіть попри періодичні удари по об'єктах інфраструктури.

Вплив бойових дій на економіку та її перспективи залежить від розвитку подій на фронтах. Актуальною проблемою в 2024 р. та у звітних періодах 2025 р. стало стрімке підвищення вартості факторів виробництва (імпортованих ресурсів, енергії, робочої сили), вплив цієї обставини на економіку перебуває в розвитку й не проявився ще остаточно. Станом на звітну дату існує також стан непевності щодо очікуваних в майбутньому обсягів надходження міжнародної фінансової допомоги та позикового фінансування держави.

В звітному періоді, в зв'язку з непевністю щодо достатності майбутньої підтримки України з боку США та ЄС (підтвердженням суттєвим джерелом зовнішнього фінансування є лише кредитне фінансування від ЄС на €90 млрд.), очікування щодо перспектив завершення війни та подальшого відновлення економіки погіршилися. В кінці 2025 року в зв'язку з втратою частини генеруючої потужності та частини мережевого обладнання загострилася кризова ситуація в енергетиці країни, що станом на час підготовки цього Звіту в 2026 р. ще додатково погіршилася.

Передбачити подальший розвиток подій, тривалість, економічні наслідки війни для Товариства на сьогодні є неможливим, тому може існувати суттєва невизначеність щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, пов'язана з тривалістю та інтенсивністю бойових дій в Україні.

На момент затвердження цієї фінансової звітності до випуску, бойові дії в Україні критично не вплинули на діяльність Товариства. Контрагенти Товариства не знаходяться на територіях, на яких велися/ведуться бойові дії, вплив війни на їх платоспроможність є опосередкований.

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

Для забезпечення безперебійного надання послуг персонал Товариства працює як дистанційно так і очно, вчасно фіксуються здійснення всіх господарських операцій, організовано електронний документообіг з контрагентами. Керівництво Товариства вважає, що вживає усіх необхідних заходів для підтримання стабільної діяльності ТОВ «ФК «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» в умовах, що склалися.

Економічні наслідки продовження бойових дій безумовно можуть мати в майбутньому більший вплив на діяльність Товариства, що створює стан невизначеності, оскільки неможливо з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також обсяг та характер їх впливу в майбутніх періодах.

Інших обставин, крім існування стану непевності щодо перспектив завершення та наслідків бойових дій в країні, які могли б в перспективі обумовити нездатність Товариства продовжувати свою діяльність, станом на звітну дату Керівництвом Товариства не вбачається.

Отже, оцінивши всі ризики, Керівництво Товариства приходить до висновку про обмежений вплив факторів, які можуть вплинути на безперервність діяльності Товариства. З урахуванням загального впливу на економіку України, подій що відбуваються та частково можуть вплинути на обсяг доходу Товариства протягом 2026 року, у Керівництва Товариства відсутні очікування та підстави, на основі яких можливо було би стверджувати про те, що існує суттєва невизначеність стосовно подій чи умов, що можуть поставити під значний сумнів здатність ТОВ «ФК «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» продовжувати свою діяльність безперервно.

Відповідно, фінансова звітність за 2025 р. була складена на основі припущення, що Товариство здатне

*ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ*

*ЗА 2025 РІК*

*ТОВ «ФК «ДЕЛЬТА+ФІНАНС»*

продовжувати свою діяльність на безперервній основі, що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань в ході звичайної господарської діяльності.

**Фінансова звітність Товариства за 2025 р. не включає жодних коригувань**, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

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

## **2.6. Економічне середовище, у якому Товариство проводить свою діяльність**

Діяльність Товариства 2025 року здійснювалась в агресивному операційному середовищі, обумовленому негативною ситуацією в Україні. Незважаючи на те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні риси, властиві економіці, що розвивається. Вони включають, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, високим рівнем інфляції та значним дефіцитом державних фінансів та балансу зовнішньої торгівлі.

Від початку бойових дій в Україні негативні тенденції посилюються. Й хоча в 2023-2024 р. р. основні макроекономічні показники країни значно покращилися проти 2022 р., ця динаміка відбиває ефект двох факторів: післявоєнного відновлення та платоспроможного попиту, що штучно підтримувався за рахунок високого рівню зовнішнього фінансування країни в 2023-2025 рр.

Після падіння реального ВВП України на 28,8% у 2022 році, економіка відновилася на 5,3% у 2023 році. та на 2,9% у 2024 р., реальний ВВП зріс у 2025 році на 1,8% дпр.

В 2025 р. динаміка всіх основних показників, що характеризують стан економіки, відбиває більш, чи менш виражені негативні тенденції. Слабкими ланками економіки є значний дефіцит зовнішньої торгівлі, важкий стан в енергетиці при існуванні перспективи його погіршення, внаслідок ударів по енергетиці, що в 2026 р. продовжилися, та стан державних фінансів, зокрема дефіцит бюджету в 2025 р. 24% ВВП (джерело Інфляційний звіт НБУ) та залежність платоспроможності держави (як поточної так і на найближчу перспективу) від надходження зовнішньої допомоги.

Індекс інфляції в грудні 2025 року склав 108% дпр. Уповільнення інфляції відбулося насамперед завдяки низькій (в деяких періодах та товарних групах від'ємній) інфляції в компоненті продовольчих товарів, що переважно пояснюється високим врожаєм за обмежених можливостей експорту в умовах війни та низькою іншими об'єктивних факторів, що мали другорядне значення).

Основний монетарний інструмент для стримування інфляції облікова ставка, що лишалася високою (вище рівню інфляції) протягом більшості 2025 року. Зважаючи на уповільнення інфляції в 2025 р., НБУ зменшив облікову ставку до 15% (29 січня 2026 року).

Зменшенню інфляції сприяли також: підтримання курсу гривні за рахунок валютних інтервенцій НБУ (сальдо валютних інтервенцій за 2025 р. - \$36,4 млрд.), слабка купівельна спроможність великої частини населення, адміністративне обмеження зростання частини комунальних тарифів для населення до економічно обґрунтованих рівнів, відсутність товарного дефіциту, а також опосередковано висока привабливість фінансових продуктів (депозитів, ОВДП).

Дані про довгострокові суверенні рейтинги боргових зобов'язань України в іноземній і національній валюті на сайті Міністерства Фінансів України не оновлюються з часу публікації даних за від 8 березня 2024 р.

Україна не здійснила платіж у розмірі \$0,67 мільярда за своїми облігаціями, прив'язаними до валового внутрішнього продукту (ВВП). Він мав бути погашений 2 червня 2025 року. Міжнародне рейтингове агентство S&P Global знизило рейтинг випуску облігацій України, прив'язаних до ВВП (ВВП варантів), з «СС «до «D».

Агентство підвищило кредитний рейтинг України лише після успішного завершення реструктуризації нею боргових зобов'язань, прив'язаних до економічного зростання, до ССС+ (дуже високий кредитний ризик, але зобов'язання виконуються) в січні 2026 р. 18 грудня 2025 року, Україна повідомила, що власники ВВП варантів, які перебувають в обігу на загальну суму 2,6 млрд дол. США, взяли участь в обмінній пропозиції та проголосували за ухвалення запропонованої надзвичайної резолюції, яка передбачає повний обмін ВВП варантів на звичайні боргові цінні папери України. Після проведення комплексних переговорів із власниками ВВП варантів, 99,06% із них підтримали угоду про реструктуризацію, що перевищує необхідний поріг у 75%. Це означає, що Україна конвертує майже весь непогашений номінальний обсяг ВВП варантів у новий клас облігацій С зі строком погашення у 2032 році на суму 3,497 млрд дол. США (а невелику частину — в облігації В зі строками погашення у 2030 та 2034 роках на суму близько 34 млн дол. США) відповідно до умов пропозиції. У межах цієї транзакції Україна також анулює ВВП варанти на суму 604 млн дол. США, які перебувають у власності держави. Таким чином Україна повністю виводить з обігу цей інструмент.

Міжнародне рейтингове агентство Fitch Ratings відреагувало на цю подію більш оперативно - ще в

грудні 2025, підвищивши рейтинг довгострокових облігацій в іноземній валюті з рівня «RD» (обмежений дефолт) до CCC, та підтвердило інші рейтинги:

CCC	Long Term Issuer Default Rating
C	Short Term Issuer Default Rating
CCC+	Local Currency Long Term Issuer Default Rating
C	Local Currency Short Term Issuer Default Rating

Міжнародне рейтингове агентство Moody's Investors в травні підтвердило рейтинг довгострокових зобов'язань України в національній та іноземній валюті на рівні Ca (Високоспекулятивний і, ймовірно, в стані дефолту або дуже близький до нього, з деякими перспективами відновлення основної суми та відсотків.)

За інформацією аналітики Eavex Capital <https://www.eavex.com.ua> публікація від 26.01.2026 суверенні єврооблігації України з погашенням в 2029 р. в січні 2026 котирувалися з дохідністю до погашення (YTM)18,1% річних, а з погашенням в 2036 р. з дохідністю 14,5% річних, що відвіває певну позитивну реакцію ринку на нещодавнє підвищення рейтингів України, але такі рівні YTM свідчать про високу оцінку ринком ймовірності дефолту відповідних зобов'язаннях.

Керівництво Товариства не може передбачити всі тенденції, які можуть вплинути на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив майбутні події можуть справити на фінансовий стан Товариства. Керівництво Товариства впевнене, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

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

Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які виникли в результаті подій в Україні після дати балансу.

На покриття кредитних ризиків Товариством по дебіторській заборгованості, створено адекватні резерви. У Керівництва Товариства на час підписання цієї звітності відсутні плани щодо припинення діяльності Товариства у майбутньому.

У відповідності до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» економіка України вважалась гіперінфляційною протягом 2000 року і попередніх років. Починаючи з 1 січня 2001 року українська економіка не вважалась гіперінфляційною. У 2018 році індекс інфляції становив 109,8%, в 2019 році - 104,1 %, а в 2020 році - 105,0%., в 2021 році – 110,0%, в 2022 році – 126,6%, в 2023 році – 105,1%, за 2024 р. – 112,0%, на 2025 р – 108,0%.

Показники фінансової звітності за 2025 р. не перераховуються, Керівництво Товариства, ґрунтуючись на власному судженні, прийняло рішення не застосовувати процедуру коригування показників, так як вважає, що вплив перерахунку на фінансову звітність буде несуттєвим, на що вказують специфічні фактори в економічному середовищі країни. В звітному періоді для перерахунку фінансової звітності згідно стандарту МСБО 29 немає підстав.

## **2.7. Порівнянність інформації**

По сумам, відображеним у фінансовій звітності, в обов'язковому порядку розкривається порівняльна інформація за попередній період, за винятком випадків, коли Стандарт допускає чи вимагає іншого.

## **2.8. Превалювання сутності над формою**

Облік операцій здійснювався відповідно до їх сутності, а не виходячи з юридичної форми.

## **2.9. Рішення про затвердження фінансової звітності.**

Фінансова звітність Товариства затверджена 11.02.2026 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження.

## **2.10. Звітний період фінансової звітності**

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається 2025 р., тобто період з 01 січня по 31 грудня 2025 року.

## **3. Суттєві положення облікової політики**

### **3.1. Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності**

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю основних засобів, та оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства» за методом участі в капіталі інших підприємств. Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої

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

### **3.2. Загальні положення щодо облікових політик**

#### **3.2.1. Основа формування облікових політик**

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Протягом звітного періоду при складанні звітності Товариство застосовувало Облікову політику, яка розроблена та затверджена Наказом № 01/21-ОП від 04.01.2021 року «Про облікову політику та організацію бухгалтерського» зі змінами та доповненнями, відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

#### **3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках**

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

Товариство змінює облікову політику, тільки якщо зміна:

- а) вимагається МСФЗ, або
- б) приводить до того, що фінансова звітність надає достовірну та доречнішу інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки Товариства.

З 01 січня 2018 року МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» має нову редакцію, яка серед іншого передбачає зміну підходів до зменшення корисності фінансових інструментів. Враховуючи класифікацію фінансових активів, що використовуються Товариством, розрахунок очікуваних кредитних збитків застосовується до фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю.

Товариство на звітну дату аналізує та оцінює фінансові інструменти відповідно до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" з врахуванням очікуваних кредитних ризиків. Товариством розроблено Положення про управління ризиками, фінансові інструменти в звітності відображаються з врахуванням даних ризиків.

#### **3.2.3. Форма та назви фінансових звітів**

Склад фінансової звітності за 2025 р. ТОВ «ФК «ДЕЛЬТА+ФІНАНС»:

- Звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на 31.12.2025 р.;
- Звіт про сукупний дохід (звіт про фінансові результати) за 2025 р.;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2025 р.;
- Звіт про зміни в капіталі (звіт про власний капітал) за 2025 р.;
- Примітки до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик за 2025 р. Звітність складена в тисячах гривень.

Підприємство цим стверджує, що дана фінансова звітність є окремою фінансовою звітністю Товариства.

#### **3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах**

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

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

### **3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів**

#### **3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів**

##### **Визнання**

Відображення фінансових інструментів у звітності регламентується МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договірних положень щодо цього інструмента (МСФЗ 9).

Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді і лише тоді, коли (МСФЗ 9):

а) строк дії контрактних (договірних) прав на грошові потоки від фінансового активу закінчується, або

б) він передає фінансовий актив, і ця передача відповідає критеріям для припинення визнання.

Товариство передає фінансовий актив тоді і лише тоді, коли він:

а) передає контрактні (договірні) права на одержання грошових потоків фінансового активу; або

б) зберігає контрактні (договірні) права на отримання грошових потоків фінансового активу, але бере на себе договірне зобов'язання сплатити грошові потоки одному або кільком одержувачам за угодою, яка відповідає умовам.

Товариство вилучає фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) зі свого звіту про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли його погашають, тобто коли зобов'язання, визначене у контракті, виконано, анульовано або строк його дії закінчується.

#### **Класифікація фінансових активів**

Згідно МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

а) бізнес-моделі Товариства для управління фінансовими активами; та

б) характеристик контрактних (договірних) грошових потоків фінансового активу.

Товариство застосовує дві бізнес-моделі для управління фінансовими активами:

- портфель інвестицій, управління яким він здійснює з метою отримання контрактних (договірних) грошових потоків,
- портфель інвестицій Товариства, управління яким здійснюється з метою торгівлі для реалізації змін справедливої вартості.

Товариство здійснює перекласифікацію всіх охоплених відповідними змінами фінансових активів тоді й лише тоді, коли він змінює свою бізнес-модель управління фінансовими активами.

#### **Класифікація фінансових зобов'язань**

Товариство класифікує всі фінансові зобов'язання як такі, що у подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, користуючись методом ефективного відсотка, за винятком таких (МСФЗ 9):

а) фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку. Такі зобов'язання, в тому числі похідні фінансові інструменти, які є зобов'язаннями, у подальшому оцінюються за справедливою вартістю;

б) фінансові зобов'язання, що виникають, коли передача фінансового активу не відповідає критеріям для припинення визнання або коли застосовується підхід подальшої участі;

в) договорів фінансової гарантії;

г) зобов'язання надати позику за відсотковою ставкою, нижчою ніж ринкова.

Товариство не проводить перекласифікації жодних фінансових зобов'язань.

#### **Оцінка фінансових активів**

##### Первісна оцінка фінансових активів

Під час первісного визнання фінансового активу Товариство оцінює його за його справедливою вартістю плюс або мінус, у випадку фінансового активу що оцінюється не за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу.

##### Подальша оцінка фінансових активів

Після первісного визнання Товариство оцінює фінансовий актив:

а) за амортизованою собівартістю;

б) за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Фінансовий актив оцінюють за амортизованою собівартістю, якщо виконуються обидві такі умови:

а) актив утримують в моделі бізнесу, мета якої - утримування активів задля збирання контрактних грошових потоків;

б) контрактні (договірні) умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.

Товариство застосовує до фінансових активів, які оцінюються за амортизованою собівартістю вимоги щодо зменшення корисності (МСФЗ 9).

Фінансовий актив оцінюють за справедливою вартістю, окрім випадків, коли його оцінюють за амортизованою собівартістю.

Основою визначення справедливої вартості є припущення, що суб'єкт господарювання діє

безперервно і не має ні наміру, ні потреби ліквідувати чи суттєво скоротити обсяг своєї діяльності або здійснювати операцію за несприятливих умов. Отже, справедлива вартість не є сумою, яку суб'єкт господарювання одержав би (чи сплатив би) у примусовій операції, при недобровільній ліквідації чи при продажу описаного майна. Проте справедлива вартість відображає кредитну якість інструмента.

При оцінці фінансових активів за справедливою вартістю Товариство використовує встановлені МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» такі рівні ієрархії справедливої вартості відповідно до вимог:

**1 рівень ієрархії**- це ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких суб'єкт господарювання може мати доступ на дату оцінки, та спостережувані;

**2 рівень ієрархії** - це вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано.

**3 рівень ієрархії** - це вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.

### **Оцінка фінансових зобов'язань**

#### Первісна оцінка фінансових зобов'язань

Під час первісного визнання фінансового зобов'язання Товариство оцінює його за його справедливою вартістю плюс або мінус, у випадку фінансового зобов'язання що оцінюється не за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового зобов'язання.

#### Подальша оцінка фінансових зобов'язань

Подальша оцінка зобов'язань здійснюється як такі, які оцінюються за амортизованою вартістю.

### **3.3.2. Інструменти капіталу**

Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю.

Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток на дату оцінки.

Справедлива вартість інструментів капіталу, що обертаються на організованих ринках, оцінюється за мінімальним серед організаторів торгів офіційним біржовим курсом, що склався на дату оцінки (1-й рівень ієрархії).

Справедлива вартість інструменту капіталу, визначена за 1-м рівнем ієрархії, надалі називається "ринкова вартість".

Справедлива вартість інструменту капіталу, щодо якого не встановлений біржовий курс, може оцінюватися за вартістю, встановленою незалежним оцінювачем, якщо актуальність такої оцінки не гірша за 30 календарних днів (2-й рівень ієрархії).

Справедлива вартість інструментів капіталу, що перебувають у біржових списках організаторів торгівлі та вартість яких на дату оцінки не може бути визначена як ринкова, але ринкова вартість визначена на дату, що передуює даті оцінки не більше ніж на 365 днів, дорівнює останній ринковій вартості (2-й рівень ієрархії - не активний ринок).

Оцінка інструментів капіталу, що не включені до біржових списків організаторів торгівлі, або у випадку відсутності ринкової вартості за останні 365 днів (3-й рівень ієрархії) здійснюється виходячи із частки власного капіталу такого товариства, що припадає на відповідний фінансовий актив на підставі річної фінансової звітності на останню звітну дату, а у разі відсутності до дати подання звітності Товариства на затвердження, проміжної фінансової звітності.

Оцінка частки в товаристві з обмеженою відповідальністю здійснюється також виходячи із частки власного капіталу такого товариства, що припадає на відповідний фінансовий актив на підставі річної фінансової звітності на останню звітну дату або проміжної фінансової звітності.

Справедлива вартість інструменту капіталу, що складається з акцій, обіг яких зупинене, або паїв (часток) товариств, щодо яких розпочато процедуру банкрутства, дорівнює нулю.

### **3.3.3. Непохідні фінансові інструменти**

До непохідних фінансових інструментів відносяться інвестиції, дебіторська заборгованість, грошові та прирівняні до них кошти, кредити і позики, а також кредиторська заборгованість.

Товариство спочатку визнає позики та дебіторську заборгованість і депозити на дату їх видачі/виникнення.

Первісне визнання всіх інших фінансових активів (включаючи активи, визначені в категорію інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку за період) здійснюється на дату укладення угоди, в результаті якої Товариство стає стороною за договором, який являє собою фінансовий інструмент.

Товариство припиняє визнання фінансового активу в той момент, коли він втрачає передбачені договором права на потоки грошових коштів за цим фінансовим активом, або коли вона передає свої права

на отримання передбачених договором потоків грошових коштів за цим фінансовим активом в результаті здійснення угоди, в якій іншій стороні передаються практично всі ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на цей фінансовий актив. Будь-яка участь у переданих фінансових активах, сформованих Товариством або збережених за ним, визнається в якості окремого активу або зобов'язання.

Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

- фінансовий актив за справедливою вартістю з відображенням переоцінки в прибутку або збитку;
- інвестиції, утримувані до погашення;
- займи, дебіторська заборгованість;
- фінансові активи, доступні для продажу.

#### **3.3.4. Грошові кошти та їхні еквіваленти**

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках.

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

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта. Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних 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 періоду.

#### **Операції з іноземною валютою**

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

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

Операції в іноземній валюті протягом 2025 року відсутні.

#### **3.3.4 Позики та дебіторська заборгованість**

Дебіторська заборгованість - це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання або іншими словами дебіторська заборгованість - це договірні вимоги, пред'явлені покупцям та іншим особам на отримання грошових коштів, товарів або послуг.

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

Дебіторська заборгованість класифікується як дебіторська заборгованість, яка виникає за реалізовані в ході здійснення звичайної господарської діяльності товари і послуги та інша дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту та набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка поточної дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості контракту.

Первісна оцінка довгострокової дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Після первісного визнання подальша оцінка довгострокової дебіторської заборгованості здійснюється за

амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

Поточну дебіторську заборгованість без встановлення ставки відсотка Товариство оцінює за договірною сумою, якщо вплив дисконтування є несуттєвим. В подальшому Товариство на кожну звітну дату оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за дебіторською заборгованістю у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам» ( МСФЗ 9).

### **3.3.5 Зменшення корисності (визнання очікуваних кредитних збитків)**

Товариство оцінює станом на кожну звітну 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 за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором і грошовими потоками, які Товариство обґрунтовано очікує одержати.

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 замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

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.

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, 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. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

При первісному визнанні фінансового активу формується резерв під очікувані кредитні збитки та визнається у прибутку чи збитку. Товариство переглядає чи змінився кредитний ризик за кожним фінансовим активом окремо. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то за рахунок коригування резервів на суму попередньо визнаного збитку від зменшення корисності визнається дохід, що відображається в складі іншого операційного доходу. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття очікуваних кредитних збитків від зменшення корисності, а у разі недостатності резерву визнається відповідний збиток.

Товариство визначає три етапи збільшення кредитного ризику. Під час первісного формування та подальшого перегляду кредитного ризику фінансового активу Товариство використовує зведену шкалу оцінки кредитного ризику відповідно до класу боржника:

**Клас "1"** - визначається для боржників, що згідно з розрахунком, затвердженим Положенням, набрали від 130 до 150 балів. Даний клас боржників відповідає характеристикам згідно фінансового аналізу та інших суб'єктивних та об'єктивних чинників, визначених вагомими для фінансової компанії за цим Положенням, що з високою вірогідністю зможуть виконувати свої зобов'язання за кредитними договорами перед фінансовою компанією у встановлені строки та у повному обсязі. Боржники характеризуються високою діловою репутацією, високим рівнем комунікації, високим рівнем обслуговування боргу та необхідними нормами фінансово-економічного стану.

**Клас "2"** - фінансова діяльність позичальника цієї категорії майже суміжна за характеристиками до класу "1", але ймовірність підтримування її на цьому рівні протягом тривалого часу є середньоризиковою. Цей клас визначається для боржників, що згідно з розрахунком, затвердженим Положенням, набрали від 110 до 129 балів.

**Клас "3"** - фінансова діяльність позичальника має низьку ймовірність підтримування її на цьому рівні протягом тривалого часу та контрагент потребує більш детального контролю. Цей клас визначається для боржників, що згідно з розрахунком, затвердженим Положенням, набрали від 89 до 109 балів.

**Клас "4"** - визначається для боржників, що згідно з розрахунком, затвердженим Положенням, набрали від 73 до 88 балів. Фінансова діяльність боржників, а також інші суб'єктивні та об'єктивні чинники, що визначені цим Положенням, задовільні і потребують більш детального контролю. До цього класу (або не вище) боржник класифікується автоматично у разі відсутності надання повної інформації щодо вимог фінансового моніторингу. Коригування класу автоматично знімається після надання повної та вичерпної інформації щодо питань фінансового моніторингу, наявності офіційно підтверджених фактів щодо фінансових та інших труднощів боржника, що прямо або потенційно можуть впливати на рівень обслуговування боргу (лист боржника, достовірна інформація з відкритих джерел тощо).

**Клас "5"** - визначається для боржників, що згідно з розрахунком, затвердженим Положенням, набрали від 60 до 72 балів. Боржники, що відносяться до цього класу, характеризуються низько задовільним станом фінансово-економічної діяльності, суттєвим зниженням репутаційного рівня та/або рівня комунікації тощо. До цього класу (або не вище) боржник класифікується автоматично у разі наявності офіційно підтверджених фактів щодо фінансових та інших труднощів боржника, що прямо або потенційно можуть впливати на рівень обслуговування боргу (лист боржника, достовірна інформація з відкритих джерел тощо).

**Клас "6"** - визначається для боржників, що згідно з розрахунком, затвердженим Положенням, набрали від 47 до 59 балів. Боржники, що відносяться до цього класу, характеризуються незадовільним станом фінансово-економічної діяльності, суттєвим зниженням репутаційного рівня, рівнем обслуговування боргу, рівня комунікації тощо. Існує вірогідність вище середнього щодо труднощів в процесі обслуговування кредитного боргу. До цього класу (або не вище) боржник класифікується автоматично у разі наявності прострочок за одним або декілька кредитними договорами строком від 61 до 90 календарних днів.

**Клас "7"** - визначається для боржників, що згідно з розрахунком, затвердженим Положенням, набрали менше 46 балів. Ймовірності виконання зобов'язань боржником перед фінансовою компанією практично немає. До цього класу (або не вище) боржник класифікується автоматично у разі наявності прострочок за одним або декілька кредитними договорами строком від 91 календарних днів та/або боржник заявив про банкрутство та/або боржника визнано банкрутом/розпочато процедуру ліквідації (припинення) юридичної особи в установленому законодавством порядку.

№ п/п	Клас боржника	Сума балів відповідно розрахунку	Категорія кредитного ризику	Резерв, % від залишкової суми кредитної операції
1	Клас 1	від 130 до 150 балів	низький кредитний ризик	0,1%
2	Клас 2	від 110 до 129 балів		1%
3	Клас 3	від 89 до 109 балів	середній кредитний ризик	5 %
4	Клас 4	від 73 до 88 балів		10%
5	Клас 5	від 60 до 72 балів		20%
6	Клас 6	від 47 до 59 балів		30%
7	Клас 7	менше 46 балів	високий кредитний ризик (дефолт)	100%

Кредитний збиток визначається як різниця між: всіма передбаченими договором грошовими потоками та грошовими потоками, які Товариство очікує отримати (з урахуванням ймовірності), дисконтовані за первісною ефективною ставкою відсотка. При цьому амортизована вартість фінансового активу визначається наступним чином: Первісна вартість, зменшена на виплати в погашення основного боргу, збільшена на амортизацію за методом ефективної ставки відсотка, зменшена на резерв для забезпечення кредитних збитків.

При оцінці розміру очікуваних кредитних збитків до уваги також береться забезпечення з такого розрахунку, що балансова вартість активу не може бути меншою від очікуваних чистих договірних потоків з урахуванням ймовірних надходжень від реалізації заставного майна та стягнень на інші забезпечення.

### 3.3.7 Резерви

Резерв відображається у звіті про фінансовий стан у тому випадку, коли у Товариства виникає юридичне або обґрунтоване зобов'язання в результаті події, та існує ймовірність того, що буде потрібно відволікання коштів для виконання цього зобов'язання.

Товариство не має відкритих судових справ, тому резерви під судові позови та резерви під операційні ризики не створювались. Товариство оцінює ймовірність відтоку грошових коштів протягом наступного року, ймовірність оцінюється як невисока.

### **3.3.8 Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.**

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку відносяться акції та паї (частки) господарських товариств.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі. Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок, або за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливу вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юнктурі фондового ринку.

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

### **3.3.9 Фінансові активи, утримувані до погашення**

Фінансові інструменти, що утримуються Товариством до їх погашення, Товариство відносить до облігацій та векселів, що їх Товариство має реальний намір та здатність утримувати до погашення. Після первинного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

### **3.3.10. Фінансові активи, доступні для продажу**

До фінансових активів доступних для продажу, Товариство відносить інвестиції в акції та корпоративні права інших підприємств. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю. Результати від зміни справедливої вартості доступного для продажу фінансового активу визнаються прямо у власному капіталі з відображенням у звіті про зміни у власному капіталі, за винятком збитків від зменшення корисності та збитків від іноземної валюти, доки визнання фінансового активу не буде припинено, коли кумулятивний прибуток або збиток, визнаний раніше у власному капіталі, слід визнавати у прибутку чи збитку.

Якщо існує об'єктивне свідчення зменшення корисності фінансового активу, доступного для продажу, сума кумулятивного збитку виключається з власного капіталу і визнається у прибутку чи збитку. Корпоративні права та неринкові акції, справедливу вартість яких неможливо визначити, обліковуються за собівартістю, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

### **3.3.11. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід**

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, Товариство відносить інвестиції в акції, облігації, корпоративні права, якщо Товариство придбало їх не для продажу та має намір здійснювати контроль над компанією, акціями чи корпоративними правами якої володіє. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

### **3.3.12. Зобов'язання. Кредити банків**

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

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

- Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

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

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

### **3.3.13. 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. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є мінімальна прийнятна для інвестора ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту залежить від валюти розрахунків та додатково має визначатися з урахуванням трьох факторів:

- а) вартості грошей у часі;
- б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;
- в) фактору ризику або міри ймовірності очікування у майбутньому доходів.

Інформація щодо ставки дисконтування береться за результатами аналізу власних договірних відсоткових ставок за банківськими запозиченнями за попередній фінансовий рік, або потенційних ставок за результатами переговорів з банками. А за відсутності фактичних та потенційних внутрішніх показників запозичень - із середньозважених ставок за подібними кредитами/депозитами, що отримується з офіційного сайту Національного Банку України.

### **3.3.14. Згорання фінансових активів та зобов'язань.**

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

## **3.4 Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів**

### **3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів**

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

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю.

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

### **3.4.2. Подальші витрати.**

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

### **3.4.3. Амортизація основних засобів.**

Амортизація основних засобів Товариство нараховується прямолінійним методом з використанням таких щорічних норм:

- машини та обладнання - 20%
- меблі - 25%
- інші - 10-50%

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

### **3.4.4. Нематеріальні активи**

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

#### **3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів**

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

### **3.5. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості**

#### **3.5.1. Визнання інвестиційної нерухомості**

До інвестиційної нерухомості Товариство відносить нерухомість (землю чи будівлі, або частину будівлі, або їх поєднання), утримувану на правах власності або згідно з угодою про фінансову оренду з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: (а) використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або (б) продажу в звичайному ході діяльності.

Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді, коли: (а) є ймовірність того, що Товариство отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю, (б) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

Якщо будівлі включають одну частину, яка утримується з метою отримання орендної плати та другу частину для використання у процесі діяльності Товариства або для адміністративних цілей, в бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо.

#### **3.5.2. Первісна та послідуєча оцінка інвестиційної нерухомості**

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної вартості. Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання. Безпосередньо віднесені витрати охоплюють, наприклад, винагороди за надання професійних юридичних послуг, податки, пов'язані з передачею права власності, та інші витрати на операцію.

Оцінка після визнання здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості визнається в прибутку або збитку. Амортизація на такі активи не нараховується.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості зазвичай визначається із залученням незалежного оцінювача. Періодичність перегляду справедливої вартості зумовлюється суттєвими для обліку коливаннями цін на ринку подібної нерухомості. Справедлива вартість незавершеного будівництва дорівнює вартості завершеного об'єкта за вирахуванням витрат на закінчення будівництва.

Якщо оцінити справедливую вартість неможливо, Товариство обирає для оцінки об'єктів інвестиційної нерухомості модель оцінки за собівартістю відповідно до МСБО 16 та застосовує такий підхід до всієї інвестиційної нерухомості, при цьому розкриваються причини, з яких не використовується справедлива вартість.

### **3.6. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу**

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, 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. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

### 3.7. Облікові політики щодо оренди

Первісна оцінка активу в формі права користування.

Товариство на дату початку оренди оцінює і визнає на балансі актив у формі права користування за первісною вартістю, що включає:

- величину первісної оцінки зобов'язання з оренди;
- орендні платежі на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих стимулюючих платежів з оренди;
- будь-які початкові прямі витрати, понесені орендарем, включаючи мотиваційні виплати при укладанні договорів оренди з фізичними особами;
- оцінку витрат, які будуть понесені при демонтажі і переміщенні базового активу, відновленні ділянки, на якому він розташовується, або відновлення базового активу до стану, яке вимагається згідно з умовами оренди, за винятком випадків, коли такі витрати понесені для виробництва запасів. Товариство такі витрати визнає у складі первісної вартості активу в формі права користування в момент виникнення у неї зобов'язання щодо таких витрат.

Первісна оцінка зобов'язань.

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

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

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

Подальша оцінка активу в формі права користування.

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

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

При амортизації активу в формі права користування, Товариство керується МСБО 16 «Основні засоби».

Товариство амортизує актив у формі права користування починаючи від початку місяця, що настає після укладання договору оренди до більш ранньої з наступних дат: кінець місяця закінчення терміну корисного використання базового активу, що передано в оренду, кінець місяця, в якому припиняється визнання активу в формі права користування, або місяця закінчення строку оренди.

Подальша оцінка зобов'язань.

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

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

Після дати початку оренди Товариство визнає в фінансових витратах (за винятком випадків, коли витрати включаються до балансової вартості іншого активу з використанням інших чинних стандартів) відсотки по зобов'язанням з оренди, а змінні орендні платежі, не включені в оцінку зобов'язання з оренди - у собівартості, адміністративних чи збутових витратах залежно від цільового використання активів аналогічно

до витрат з амортизації активів з права користування. Витрати по змінним платежам визнаються в періоді, в якому настає подія або умова, що призводить до здійснення таких платежів.

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

Переоцінка зобов'язань.

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

- зміна розміру орендних платежів;
- зміна строку дії договору оренди;
- зміна предмету оренди;
- зміна порядку розрахунків за договором оренди (строки або черговість виплат);
- зміна планів Товариства щодо строків використання базового активу за погодженням з

Орендодавцем;

- у інших випадках, передбачених МСФЗ 16, законом чи договором, коли змінюється балансова оцінка (приведена вартість) орендних платежів за договором.

Товариство може вирішити не застосовувати вимоги МСФЗ 16 «Оренда» у випадку короткострокової оренди терміном до 12 місяців або оренди, за якою базовий актив є малоцінним. Орендні платежі, пов'язані з такою орендою, визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

### **3.8. Запаси**

Визнання, облік та оцінка запасів відбувається у Товаристві відповідно до МСБО 2 «Запаси» з урахуванням певних застережень.

Запаси Товариства – це активи, які існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг.

Обліковою одиницею бухгалтерського обліку запасів вважати однорідну групу.

Придбання запасів у Товаристві здійснюється виключно для використання у господарській діяльності.

З метою ведення бухгалтерського обліку запасів можуть створюватись наступні групи:

- Сировина, матеріали;
- Бланки сурової звітності;
- Інші.

Запаси оцінюються за найменшою з двох величин: вартістю придбання і чистою вартістю реалізації.

При списанні запасів на витрати в тому періоді, в якому вони були фактично використані, з метою визначення вартості списаних запасів застосовується метод ФІФО відповідної одиниці запасів.

### **3.9. Облікові політики щодо податку на прибуток**

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

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

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

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

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

Відстрочений податок не розраховувався за 2025 р.

### **3.10. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань**

#### **3.10.1. Забезпечення**

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

Товариство також створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року. На 31 грудня 2025 року сума резерву витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток становить 127 тис. грн.

### **3.11. Виплати працівникам**

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

### **3.12. Пенсійні зобов'язання**

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня. Товариство не має недержаної 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.

### **3.13. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності**

#### **3.13.1 Доходи та витрати**

Дохід - це збільшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення власного капіталу, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

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

Відповідно до вимог МСФЗ 15 "Дохід від договорів з клієнтами" для визнання доходу та визначення його суми розрізняється дохід: від продажу товарів (включають товари, виготовлені суб'єктом господарювання з метою продажу, і товари, придбані з метою перепродажу); надання послуг (виконання робіт); використання активів підприємства іншими сторонами, результатом якого є отримання відсотків, дивідендів, роялті.

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

Дохід (виручка) від реалізації товарів (крім фінансових інструментів), робіт, послуг визнається в разі наявності всіх наведених нижче умов на основі принципу нарахування:

- сума доходу (виручка) може бути достовірно визначена;
- є ймовірність надходження економічних вигід, пов'язаних з операцією;
- можна достовірно оцінити ступінь завершеності операції на кінець звітного періоду;
- можна достовірно оцінити витрати, понесені у зв'язку з операцією, та витрати, необхідні для її завершення.

Дохід не визнається до моменту поки у Товариства залишатимуться суттєві ризики щодо володіння товаром.

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.

Доходи від продажу та витрати на придбання фінансових активів відображаються в обліку Товариства за методом розрахунку.

Дохід, який виникає в результаті використання третіми сторонами активів Товариства, що приносять відсотки, роялті та дивіденди, визнається, якщо: є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, надходять до Товариства та можна достовірно оцінити суму доходу. Дохід за цими операціями визнавати на такій основі: відсотки – за методом ефективної ставки відсотка; роялті – на основі принципу нарахування згідно із сутністю відповідної угоди.

Якщо в МСФЗ 15 не відображені деякі поняття як відобразити дохід від фінансових інвестицій то Товариство звертається до МСФЗ 9.

#### **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.

В разі виникнення невизначеності щодо отримання суми, яку вже включено до суми доходу, неотриману суму (або суму, щодо якої перестає існувати ймовірність відшкодування) Товариство визнає як витрати.

Коли невиплачені відсотки були нараховані до придбання фінансового інструменту, що приносить відсотки, відсотки, отримані після дати придбання, розподіляються на період до придбання і період після придбання; але тільки частка після придбання визнається як дохід.

Дохід оцінюється за справедливою вартістю компенсації, яка була отримана або підлягає отриманню.

Процентний дохід визнається у періоді в періоді в якому було нарахування в строки передбачені договорами позики.

Фінансові доходи в частині амортизації визнаних дисконтів/премій визнаються щомісяця протягом строку амортизації, фінансові доходи в частині коригування визнаних дисконтів визнаються в місяці виникнення підстав для коригування.

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

Витрати, що формують собівартість реалізованих товарів, фінансових активів, виконаних робіт, наданих послуг, вважаються витратами того звітного періоду, у якому визнано доходи від реалізації таких товарів, робіт, послуг. Витрати, пов'язані з операційною діяльністю, які не включаються до собівартості реалізованої продукції (товарів), визнаються в тому звітному періоді, в якому вони були понесені.

Фінансові витрати включають витрати на виплату відсотків за кредитами та позиками, збитки від дисконтування фінансових інструментів. Фінансові витрати відображаються у звіті про сукупний дохід.

Дохід та витрати за фінансовим активом або фінансовим зобов'язанням, що оцінюється за справедливою вартістю визнається у прибутку чи збитку. Дохід має оцінюватися за справедливою вартістю компенсації, яка була отримана або підлягає отриманню. Сума доходу, яка виникає в результаті операції, як правило, визначається шляхом угоди між Товариством та покупцем або користувачем активу.

Дохід або витрати за фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю, визнається у прибутку або збитку в момент припинення визнання фінансового активу, його перекласифікації, через процес амортизації або визнання прибутку або збитку від зменшення корисності. Дохід або витрати за

*ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ*

*ЗА 2025 РІК*

*ТОВ «ФК «ДЕЛЬТА+ФІНАНС»*

фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю, визнається у прибутку або збитку при припиненні визнання фінансового зобов'язання та у процесі амортизації. Амортизація ефективного відсотка включається до складу фінансових витрат у звіті про сукупний дохід.

Дохід або витрати за фінансовим активом, що оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, визнається у іншому сукупному доході, окрім прибутку чи збитку від зменшення корисності та прибутку чи збитку від курсових різниць доти, доки не відбудеться припинення визнання або перекласифікація фінансового активу. Проценти, нараховані методом ефективного відсотка визнаються у прибутку або збитку. Якщо за фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, то суми, що визнаються у прибутку або збитку, є такими самими, що й суми, які було б визнано у прибутку або збитку, якби фінансовий актив оцінювався за амортизованою собівартістю.

#### **3.13.2. Умовні зобов'язання та активи.**

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

#### **3.13.3 Витрати за позиками**

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

### **4. Основні припущення, оцінки та судження**

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

#### **4.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ**

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

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

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

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

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ, Товариством не здійснювалися.

#### **4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства**

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

#### **4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів**

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

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

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

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

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

#### **4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів**

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

#### **4.5. 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. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є мінімальна прийнятна для інвестора ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту залежить від валюти розрахунків та додатково має визначатися з урахуванням трьох факторів:

- а) вартості грошей у часі;
- б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;
- в) фактору ризику або міри ймовірності очікування у майбутньому доходів.

Інформація щодо ставки дисконтування береться за результатами аналізу власних договірних відсоткових ставок за банківськими запозиченнями за попередній фінансовий рік, або потенційних ставок за результатами переговорів з банками. А за відсутності фактичних та потенційних внутрішніх показників запозичень - із середньозважених ставок за подібними кредитами/депозитами, що отримується з офіційного сайту Національного Банку України.

В якості ефективних ставок дисконту для визначення амортизованої собівартості кредиторської заборгованості Товариство використовує середні ринкові кредитні ставки по даних статистики НБУ за місяць, що передує даті виникнення заборгованості.

В якості ефективних ставок дисконту для визначення амортизованої собівартості дебіторської заборгованості Товариство використовує ринкові ставки відсотка, які використовуються в операціях з аналогічними активами, тобто ставка відсотка визначається на підставі діючих ставок за аналогічними кредитами виданими Товариством, як фінансовою компанією.

#### **4.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів**

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожен звітну дату визначає рівень кредитного ризику. Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за

*ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ*

*ЗА 2025 РІК*

*ТОВ «ФК «ДЕЛЬТА+ФІНАНС»*

амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужній потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків. Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

## 5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

### 5.1. Методики 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 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки

Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки
----------------------	---	-----------	---

## 5.2. 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 котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Дата оцінки	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025
Грошові кошти	4723	6378	-	-	-	-	4723	6378
Фінансові інвестиції	-	-	-	-	186770	1660	186770	1660
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	-	-	-	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	-	-	-	-	5	13	5	13
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	-	-	-	-	438141	530786	438141	530786
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-	-	-	1895179	1663745	1895179	1663745

## 5.3. Переміщення між 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості

Протягом звітного року не було переміщень між рівнями ієрархії справедливої вартості.

## 5.4. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025
Грошові кошти	4723	6378	4723	6378
Фінансові інвестиції	186770	1660	186770	2157
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	5	13	5	13
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	438141	530786	438141	530786
Інша поточна дебіторська заборгованість	1895179	1663745	1895179	1663745
Інші довгострокові зобов'язання	455083	246421	455083	246421
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	2	1	2	1
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	121	102	121	102

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025
Інші поточні зобов'язання	1987057	1852709	1987057	1852709

Відмінності між справедливою та балансовою вартістю фінансових інвестицій (інвестиційні сертифікати ІСІ), пов'язані з тим, що станом на звітну дату та до дати затвердження даної фінансової звітності відсутні інші джерела для розрахунків, ніж дані розрахунків вартості чистих активів Фондів на 01.12.2025 року (наприклад, відсутня річна фінансова звітність об'єктів інвестування за 2025 рік). Також, стан сучасного економічного середовища не дає можливості достовірно оцінити справедливу вартість активів, якими володіє об'єкт інвестування. Виходячи із принципу обережності, і виходячи із несуттєвості даної статті відносно розміру загальних активів Товариства, Керівництвом прийняте рішення не відображати збільшення розрахункової справедливої вартості інвестицій, та залишити балансову вартість на 31.12.2025 року без коригувань, відображаючи її за оцінкою станом на 01.01.2025 року.

Справедлива вартість дебіторської та кредиторської заборгованості не може бути достовірно визначена, оскільки не виявлено релевантної ринкової інформації щодо ринкового котирування цих та подібних до них активів.

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.

## 6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансовій звітності

### 6.1. Дебіторська заборгованість

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору 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. Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Дебіторська заборгованість з деталізацією за кожною групою для розуміння звітності користувачами є наступний склад:

№ з/п	Показник	31.12.2025 р.	31.12.2024 р.
1	Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	13	5
2	Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	530 786	438 141
3	Інша поточна дебіторська заборгованість	1 663 745	1 895 179
	<b>Разом</b>	<b>2 194 544</b>	<b>2 333 325</b>

До Дебіторської заборгованості за розрахунками за виданими авансами віднесено заборгованість за передплачені послуги в сумі 13 тис. грн., в т. ч. з пов'язаними сторонами - 0 тис. грн. Контрагенти по договорам юридичні особи, які зареєстровані на території України. Контрагенти не зареєстровані та не ведуть свою діяльність на окупованих територіях України та на території бойових дій. Заборгованість буде погашена в січні 2026 р.

До Дебіторської заборгованості за розрахунками з нарахованих доходів відноситься заборгованість по нарахованих відсотках в сумі 530 786 тис. грн., в т. ч. з пов'язаними сторонами - 0 тис. грн. Контрагенти по договорам юридичні особи, які зареєстровані на території України. Контрагенти не зареєстровані та не ведуть свою діяльність на окупованих територіях України та на території бойових дій. Термін погашення заборгованості по нарахованим відсоткам від 3-х місяців до 12 місяців. Кредити видавались під 14% та 22% річних. Заборгованість за розрахунками по нарахованим відсоткам термін якої минув відсутня.

До іншої дебіторської заборгованості в сумі 1 663 745 тис. грн. віднесено заборгованість:

- за виданими кредитам – 1 358 214 тис. грн., за кредитами, придбаними по факторингу – 59 700 тис. грн., заборгованість за договорами факторингу – 245 831 тис. грн., в т. ч. з пов'язаними сторонами – 0 тис. грн. Контрагенти по договорам юридичні особи, які зареєстровані на території України. Контрагенти не зареєстровані та не ведуть свою діяльність на окупованих територіях України та на території бойових дій. Термін погашення заборгованості від 3-х місяців до 12 місяців. Кредити видавались під 14% та 22% річних. Заборгованість термін якої минув відсутня.

Всі суми дебіторської заборгованості підтверджені актами звірок. Вся заборгованість відображається з врахуванням очікуваних кредитних ризиків.

Дебіторська заборгованість відображається на кінець періоду за амортизованою вартістю відповідно до МСФЗ 9.

Нарахований резерв на очікувані кредитні збитки станом на 31.12.2025 р. становить 112 625 тис. грн.

Нарахування резерву на очікувані кредитні збитки, тис. грн.:

Стадія	Дебіторська заборгованість за тілом кредиту	Дисконт (премія)	Заборгованість за відсотком по кредиту	Дисконт (премія) по %%	Ймовірність дефолту, %	Резерв за дебіторською заборгованістю	Резерв відсотки по кредиту
<b>I – Низький кредитний ризик, у т. ч.:</b>	<b>586 770</b>	<b>9 809</b>	<b>68 650</b>	<b>2 676</b>		<b>4 041</b>	<b>623</b>
Клас 1 (0,1%)	201 387	9 318	4 712	631	0,1%	192	4
Клас 2 (1,0%)	385 383	491	63 938	2 045	1,0%	3 849	619
<b>II – Збільшення кредитного ризику, в т. ч.:</b>	<b>1 167 835</b>	<b>0</b>	<b>496 386</b>	<b>0</b>		<b>77 010</b>	<b>30 951</b>
Клас 3 (5,0%)	795 471	0	373 754	0	5,0%	39 774	18 688
Клас 4 (10%)	372 364	0	122 632	0	10%	37 236	12 263
Клас 5 (20%)	0	0	0	0	20%	0	0
Клас 6 (30%)	0	0	0	0	30%	0	0
<b>III – Дефолт, в т. ч.:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
Клас 7 (100%)	0	0	0	0	100%	0	0
<b>Всього:</b>	<b>1 754 605</b>	<b>9 809</b>	<b>565 036</b>	<b>2 676</b>		<b>81 051</b>	<b>31 574</b>

Поточні фінансові інвестиції станом на 31 грудня 2025 р.

На балансі відображаються такі поточні фінансові інвестиції в сумі 1 660 тис. грн.:

- інвестиційні сертифікати ТОВ "КУА "ДЕЛЬТА ПЛЮС" (ЗНВПФ "ІНКОМ)– 875 шт. загальною сумою 1 575 тис. грн.

- інвестиційні сертифікати ТОВ "КУА "ДЕЛЬТА ПЛЮС" (ЗНВПФ "ДЕЛЬТА РОСТ") – 71 шт., загальною сумою 85 тис. грн.

- акції ПРАТ "СК "АВТОРИТЕТ" – 24 шт., згідно виписки по ЦП є заблоковані та відображаються з нульовою вартістю, так як ціни на такі фінансові інвестиції немає.

Дані в обліку та звітності відповідають даним відповідно до виписки про стан на рахунку в цінних паперах.

## 6.2. Грошові кошти

Грошові кошти та їх еквіваленти класифіковано на кошти в національній та іноземній валюті, готівку в касі підприємства.

Протягом 2025 року Товариство проводило тільки безготівкові операції по поточному та депозитному рахунках пов'язані зі здійсненням господарської діяльності Товариства.

Залишок коштів в національній валюті станом на 31.12.2025 р. становить 6 378 тис. грн.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки по рахунках.

Інформація про грошові кошти та їх еквіваленти:

тис. грн.

№ з/п	Показник	31.12.2025 р.	31.12.2024 р.
1	Поточний рахунок у банку	5 857	4 723
2	Депозитний рахунок у банку	521	0
	<b>Разом</b>	<b>6 378</b>	<b>4 723</b>

Грошові кошти знаходяться на депозитному рахунку в ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" – 521 067,80 грн., та поточному рахунку в АБ «УКРГАЗБАНК» - 5 856 918,18 грн.

Банки знаходяться в рейтингу надійних. Операції в іноземній валюті відсутні.

Обмежень щодо доступу та використання Товариство власних грошових коштів немає.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА 2025 РІК  
ТОВ «ФК «ДЕЛЬТА+ФІНАНС»

### Звіт про рух грошових коштів

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

Грошові потоки в іноземній валюті відсутні.

Звіт про рух грошових коштів включає таку інформацію, тис. грн.:

Назва статті	2025 р.	2024 р.
<b>Рух коштів від операційної діяльності</b>		
Надходження грошових коштів від надання фінансових послуг	73 219	25 595
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	68	67
Надходження фінансових установ від повернення кредитів	4342	43908
Інші надходження	101 814	-
Витрачання на оплату:		
товарів (робіт, послуг)	(902)	(826)
Праці	(433)	(232)
Відрахувань на соціальні заходи	(124)	(63)
Зобов'язання з податків та зборів:	(382)	(698)
Витрачання на оплату податку на прибуток	(253)	(623)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків та зборів	(129)	(75)
Витрачання на оплату повернення авансів	-	-
Витрачання фінансових установ на надання кредитів	(140 500)	(729 100)
Інші витрачання	(100 572)	(31 899)
<b>Чистий грошовий потік від операційної діяльності</b>	<b>-63 470</b>	<b>-693 248</b>
<b>Рух коштів від інвестиційної діяльності</b>		
Надходження від реалізації:		
Фінансових інвестицій	779 300	285 510
Інші надходження	-	17
Витрачання на придбання:		
Фінансових інвестицій	(125)	(84 132)
Необоротних активів	-	(14)
Інші витрачання	-	-
<b>Чистий грошовий потік від інвестиційної діяльності</b>	<b>779 175</b>	<b>201 381</b>
<b>Рух коштів від фінансової діяльності</b>		
Надходження власного капіталу	20 000	74 900
Отримання позик	1 760 216	658 300
Погашення позик	(1 778 750)	(279 500)
Витрачання на сплату відсотків	(715 516)	(41 145)
Інші платежі	-	-
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>-714 050</b>	<b>412 555</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>1 655</b>	<b>-79 312</b>
Залишок коштів на початок періоду	4 723	84 035
Залишок коштів на кінець періоду	6 378	4 723

### 6.3. Власний капітал

#### Зареєстрований (пайовий) капітал

Товариства сформований у відповідності до законодавства України та сплачений повністю грошовими коштами.

Відповідно до Протоколу №03/10-25 від 03.10.2025 р. було вирішено збільшити статутний капітал Товариства на суму 20 000 000,00 (Двадцять мільйонів гривень 00 копійок) за рахунок додаткових внесків учасників.

Сплата внесків учасників відбулася наступним чином:

- 03.10.2025 р. внесені грошові кошти від ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ДЕЛЬТА ПЛЮС" (КОД 38214406), ЯКЕ ДІЄ ВІД ВЛАСНОГО ІМЕНІ, В ІНТЕРЕСАХ ТА ЗА РАХУНОК АКТИВІВ ЗАКРИТОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ВЕНЧУРНОГО ПАЙОВОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ "ДЕЛЬТА РОСТ" в розмірі 7 200 000,00 (Сім мільйонів двісті тисяч гривень 00 копійок), що підтверджується ПІ №735 від 03.10.2025 р.

- 03.10.2025 р. внесені грошові кошти від ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ДЕЛЬТА ПЛЮС" (КОД 38214406), ЯКЕ ДІЄ ВІД ВЛАСНОГО ІМЕНІ, В ІНТЕРЕСАХ ТА ЗА РАХУНОК АКТИВІВ ЗАКРИТОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ВЕНЧУРНОГО ПАЙОВОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ "ІНКОМ" в розмірі 12 800 000,00 (Дванадцять мільйонів вісімсот тисяч гривень 00 копійок), що підтверджується ПІ №736 від 03.10.2025 р.

Статутний капітал в розмірі 100 000 000,00 (Сто мільйонів гривень 00 копійок) був затверджений Протоколом Загальних зборів учасників № 10/10-25 від 10.10.2025 р.

Станом на 31 грудня 2025 року учасниками Товариства є:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ДЕЛЬТА ПЛЮС» (ідентифікаційний код юридичної особи 38214406, місцезнаходження: м. Київ, вул. Микільсько-Слобідська, будинок 4-г), яке діє від власного імені, в інтересах та за рахунок активів ЗАКРИТОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ВЕНЧУРНОГО ПАЙОВОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ «ІНКОМ»

засновник 64 000 000 грн. (64%)

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ДЕЛЬТА ПЛЮС» (ідентифікаційний код юридичної особи 38214406, місцезнаходження: м. Київ, вул. Микільсько-Слобідська, будинок 4-г), яке діє від власного імені, в інтересах та за рахунок активів ЗАКРИТОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ВЕНЧУРНОГО ПАЙОВОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ «ДЕЛЬТА РОСТ»

засновник 36 000 000 грн. (36%)

- Балашевич Костянтин Юрійович (бенефіціар) (код 2654709774, адреса: вул. Городецького Архітектора, будинок 9, квартира 14, місто Київ, 01001, Україна)

Станом на 31.12.2025 р. Статутний капітал Товариства відповідно до Статуту складає 100 000 000,00 грн. (Сто мільйонів грн. 00 коп.). Нерозподілений прибуток 3 222 тис. грн.

Всього власний капітал станом на 31.12.2025 р. становить 103 222 тис. грн.

Товариство складає Звіт про власний капітал, де інформує про зміни у власному капіталі відповідно до МСБО. Звіт на 31.12.2025 р. включає таку інформацію, тис. грн.:

Стаття	Зареєстрований капітал	Додатковий капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Всього
Залишок на 01.01.2025 р.	80000	-	2520	-	82520
Виправлення помилки	-	-	-	-	-
Внески учасників до капіталу	20000	-	-	-	20000
Погашення заборгованості з капіталу	-	-	-	-	-
Чистий прибуток за 2025 р.	-	-	702	-	702
Інший сукупний дохід за 2025 р.	-	-	-	-	-
Залишок на 31.12.2025 р.	100000	-	3222	-	103222

Звіт на 31.12.2024 р. включає таку інформацію, тис. грн.:

Стаття	Зареєстрований капітал	Додатковий капітал	Нерозподілений прибуток	Неоплачений капітал	Всього
--------	------------------------	--------------------	-------------------------	---------------------	--------

			(непокритий збиток)		
Залишок на 01.01.2024 р.	5100	-	1942	-	7042
Виправлення помилки			(383)		(383)
Внески учасників до капіталу	74900	-	-	-	74900
Чистий прибуток за 2024 р.	-	-	961	-	961
Інший сукупний дохід за 2024 р.	-	-	-	-	-
Залишок на 31.12.2024 р.	80000	-	2520	-	82520

Інформація про власний капітал:

тис. грн.

№ з/п	Показник	31.12.2025 р.	31.12.2024 р.
1	Статутний капітал	100000	80000
2	Додатковий капітал		
3	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3222	2520
4	Неоплачений капітал		
	<b>Разом</b>	<b>103222</b>	<b>82520</b>

Бухгалтерський облік власного капіталу ведеться на основі МСФЗ.

#### 6.4. Зобов'язання

Зобов'язання визнається, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигод у майбутньому внаслідок його погашення. Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду. Поточними зобов'язаннями й забезпеченнями підприємства визнані такі, що мають строк погашення не більше ніж 12 місяців та класифіковані, виходячи з відповідності будь-якому з критеріїв, визначених у п. 69,70 МСБО 1. Простроченої заборгованості на звітну дату немає. Нарахування та сплата податків і зборів проводилося у відповідності до діючого податкового законодавства.

Інформація про зобов'язання:

тис. грн.

№ з/п	Показник	31.12.2025 р.	31.12.2024 р.
1.	Інші довгострокові зобов'язання	246 421	455 083
1.	Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1	2
2.	Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з податку на прибуток	102	121
4.	Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	-	-
5.	Поточні забезпечення	127	40
6.	Інші поточні зобов'язання	1 852 709	1 987 057
	<b>Разом</b>	<b>2 099 360</b>	<b>2 442 303</b>

В Інші довгострокові зобов'язання включено:

- відсотки по договорах позики в сумі 49 350 тис. грн. в т. ч. з пов'язаними сторонами – 49 350 тис. грн.
- заборгованість по договорах позики в сумі 197 071 тис. грн., в т. ч. з пов'язаними сторонами – 197 071 тис. грн.

Контрагенти по договорах юридичні особи, які зареєстровані на території України. Контрагенти не зареєстровані та не ведуть свою діяльність на окупованих територіях України та на території бойових дій. Позики видавались під 18%. Заборгованість термін якої минув відсутня. Термін погашення заборгованості по договорах позик від 18 місяців до 4-х років, заборгованість оцінена на дату звітності за амортизованою вартістю.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з податку на прибуток включено заборгованість з податку на прибуток за 4 квартал 2025 року в сумі 102 тис. грн. Термін погашення до 11.03.2026 р.

До статті Поточні забезпечення включено заборгованість з нарахованого резерву забезпечення відпусток працівників та складають 127 тис. грн.

В Інші поточні зобов'язання включено:

- відсотки по договорах позики в сумі 41 395 тис. грн. в т. ч. з пов'язаними сторонами – 41 395 тис. грн.

- заборгованість по договорах позики в сумі 1 811 314 тис. грн., в т. ч. з пов'язаними сторонами – 1 811 314 тис. грн.

Контрагенти по договорах юридичні особи, які зареєстровані на території України. Контрагенти не зареєстровані та не ведуть свою діяльність на окупованих територіях України та на території бойових дій. Позики видавались під 18%-18,5%. Заборгованість термін якої минув відсутня. Термін погашення заборгованості від 3-х місяців до 12 місяців, заборгованість оцінена на дату звітності за амортизованою вартістю.

#### 6.5. Доходи та витрати

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

При визначенні доходу Товариство відповідно до МСФЗ 15 використовує метод оцінювання за результатом. До методу оцінювання за результатом належить, зокрема, аналіз виконання, завершеного на сьогоднішній день, оцінки досягнутих результатів.

Якщо в МСФЗ 15 не відображені деякі поняття як відображати дохід від фінансових інвестицій то Товариство звертається до МСФЗ 9.

Діяльність Товариства за 2025 р. та 2024 р. характеризується наступними основними показниками:

Найменування показника	Дані за 2025 р., тис. грн.	Дані за 2024 р., тис. грн.
Чистий дохід від надання фінансових послуг	330 601	339 789
Інші операційні доходи	243 750	62 012
Інші фінансові доходи	101 911	27 055
Інші доходи	779 300	303 849
Адміністративні витрати	(1 516)	(1 150)
Інші операційні витрати	(194 108)	(155 293)
Фінансові витрати	(492 952)	(303 723)
Інші витрати	(766 051)	(271 367)
<b>Фінансовий результат до оподаткування</b>	<b>935</b>	<b>1 172</b>
Витрати з податку на прибуток	(233)	(211)
<b>Чистий фінансовий результат</b>	<b>702</b>	<b>961</b>

Станом на 31.12.2025 р. Дохід від нарахованих відсотків по кредитах становить 330 589 тис. грн., дохід від факторингових операцій – 12 тис. грн.

До складу інші операційні доходи віднесено зменшення нарахованого резерву очікуваних кредитних збитків в сумі 188 893 тис. грн., амортизація дисконту за дебіторською заборгованістю в сумі 54 682 тис. грн., відсотки по депозиту в сумі 107 тис. грн. та відсотки банку по залишкам на рахунку в сумі 68 тис. грн.;

До складу інші фінансові доходи віднесено амортизація дисконту та дохід від визнання премії за кредиторською заборгованістю, що обліковується за амортизованою вартістю в сумі 101 911 тис. грн.;

До складу інші доходи віднесено дохід від реалізації фінансових інвестицій в сумі 779 300 тис. грн.;

До складу адміністративні витрати в сумі 1 516 тис. грн. віднесено:

- витрати на банківські послуги в сумі 10 тис. грн.;
- заробітна плата - 635 тис. грн.;
- ЄСВ - 140 тис. грн.;
- амортизація нематеріальних активів – 5 тис. грн.;
- депозитарні послуги – 27 тис. грн.;
- орендні послуги – 24 тис. грн.;
- оцінка майна – 35 тис. грн.;
- витрати на канцелярські товари – 35 тис. грн.;
- доступ до програмного забезпечення – 67 тис. грн.;
- аудиторські послуги – 280 тис. грн.;
- нотаріальні послуги – 10 тис. грн.;
- винагорода за інформаційні, технічні, консультаційні та інші послуги – 248 тис. грн.
- До складу інших операційних витрат в включені нараховані резерви під очікувані кредитні збитки по дебіторській заборгованості – 173 313 тис. грн., винагорода торговцю ЦП – 166 тис. грн. та витрати від визнання дисконту за дебіторською заборгованістю в сумі 20 629 тис. грн. Розрахунок та суми нарахування резерву очікуваних кредитних збитків відображено в п. 6.2 Приміток.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА 2025 РІК

ТОВ «ФК «ДЕЛЬТА+ФІНАНС»

До складу фінансових витрат в сумі 492 952 тис. грн віднесено нараховані відсотки по договорам позик за ефективною ставкою, амортизація премії/дисконту за кредиторською заборгованістю та визнання дисконту за кредиторською заборгованістю.

До складу інші витрати віднесено собівартість реалізованих фінансових інвестицій – 701 028 тис. грн. та витрати від припинення визнання активів в сумі 65 023 тис. грн.

За результатом діяльності за 2025 року Товариство отримало прибуток в сумі 702 тис. грн.

## **7. Розкриття іншої інформації**

### **7.1 Умовні зобов'язання.**

#### **7.1.1. Судові позови**

Судові справи – в ході своєї поточної діяльності Товариства за 2025 р. не являлося об'єктом судових справ, розглядів, позовів та вимог та претензій.

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.

#### **7.1.2. Оподаткування**

Поточна ставка податку на прибуток з 2025 року складає 25% .

Податкове законодавство – в даний час в Україні діє ряд законів і нормативних актів відносно різноманітних податків та зборів, які стягуються як державними так і місцевими органами влади. Податки, які застосовуються, включають податок на прибуток, нарахування на фонд заробітної плати, акциз та інші податки та збори. Закони, які регулюють ці податки часто змінюються, а їх положення часто нечіткі або не розроблені, існують різні точки зору відносно тлумачення правових норм, що викликає загальну невизначеність і створює підстави для конфліктних ситуацій. Ці факти створюють податкові ризики, значно перевищуючі ризики в країнах з більш розвиненими податковими системами.

Інтерпретації керівництвом Товариства законодавства застосовного до операцій та діяльності Товариства може бути оскаржена відповідними фіскальними органами. Події що відбувалися і відбуваються в Україні вказують на те, що податкові органи можуть зайняти більш жорстку позицію при інтерпретації законодавства та перевірці податкових розрахунків. Як наслідки можуть бути донараховані податки, пені, штрафи.

Як результат цього активи та операційна діяльність Товариства можуть підлягати ризику в разі будь-яких несприятливих змін у політичному та економічному середовищу.

Податок на прибуток за 2025 р. – 233 тис. грн.

**Податкові ризики** – ризики, що виникають у разі прийняття Товариством позицій щодо розрахунку податку на прибуток, та можуть бути оскаржені податковими органами і призвести до нарахування податків, штрафів, до зміни наявних податкових збитків чи прибутків, за оцінкою керівництва Товариства знаходяться у звичайних невизначених межах з низькою ймовірністю реалізації.

Податок на прибуток. Витрати з податку на прибуток складаються з сум поточного податку на прибуток. Поточний податок на прибуток визначається, виходячи з оподаткованого прибутку за рік.

У зв'язку з відсутністю податкових різниць ВПА та ВПЗ не визначались.

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання відсутні.

Переплати з податку на прибуток на 31.12.2025 р: немає.

#### **7.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів**

Внаслідок впливу на економіку України бойових дій, запровадження воєнного стану виникла економічна нестабільність, тому станом на звітну дату, існує ймовірність того, що активи Товариства не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. За рішенням керівництва додатковий резерв під фінансові активи не сформований, виходячи з наявних обставин та інформації.

### **7.2. Розкриття інформації про пов'язані сторони**

З метою даної фінансової звітності, сторони вважаються пов'язаними, якщо одна з них має можливість контролювати або значно впливати на фінансові й операційні рішення іншої сторони, як визначено в МСФО (IAS) 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони». При рішенні питання про те, чи є сторони пов'язаними, приймається в увагу зміст взаємин сторін, а не тільки їхня юридична форма. Для цілей даних фінансових звітів Товариства, власники Товариства, що володіють частками в статутному капіталі більшими ніж 20%, та вище керівництво вважаються пов'язаними сторонами.

Пов'язані особи Товариства - учасники, котрі мають частку в Статутному капіталі Товариства.

*ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ*

*ЗА 2025 РІК*

*ТОВ «ФК «ДЕЛЬТА+ФІНАНС»*

Пов'язаними особами Товариства із відповідними частками є:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ДЕЛЬТА ПЛЮС» (ідентифікаційний код юридичної особи 38214406, місцезнаходження: м. Київ, вул. Микільсько-Слобідська, будинок 4-Г), яке діє від власного імені, в інтересах та за рахунок активів ЗАКРИТОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ВЕНЧУРНОГО ПАЙОВОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ «ІНКМ» засновник 64 000 000 грн. (64%);
  - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ДЕЛЬТА ПЛЮС» (ідентифікаційний код юридичної особи 38214406, місцезнаходження: м. Київ, вул. Микільсько-Слобідська, будинок 4-Г), яке діє від власного імені, в інтересах та за рахунок активів ЗАКРИТОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ВЕНЧУРНОГО ПАЙОВОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ «ДЕЛЬТА РОСТ» засновник 36 000 000 грн. (36%);
  - Директор Товариства згідно Наказу № 30/04 від 30.04.2021р. Горбач Ліна Георгіївна (код 2590002803) Протягом звітного періоду були проведені операції з пов'язаними сторонами:
    - Засновник із часткою у розмірі 64,00% - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ДЕЛЬТА ПЛЮС" (КОД 38214406), ЯКЕ ДІЄ ВІД ВЛАСНОГО ІМЕНІ, В ІНТЕРЕСАХ ТА ЗА РАХУНОК АКТИВІВ ЗАКРИТОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ВЕНЧУРНОГО ПАЙОВОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ "ІНКМ" - отримані кошти за Договорами позики в сумі 1 216 561 тис. грн., в т. ч.:
    - Договір №07-02/25-ФК-П від 07.02.2025 р. в сумі 60 000 тис. грн., термін погашення 07.02.2026 р.;
    - Договір №27-02/25-ФК-П від 27.02.2025 р. в сумі 38 000 тис. грн., термін погашення 27.02.2026 р.;
    - Договір №07-11/25-ФК-П від 07.11.2025 р. в сумі 27 500 тис. грн., термін погашення 06.11.2026 р.;
    - Договір №12-11/25-ФК-П від 12.11.2025 р. в сумі 88 000 тис. грн., термін погашення 11.11.2026 р.;
    - Договір №13-11/25-ФК-П від 13.11.2025 р. в сумі 89 120 тис. грн., термін погашення 12.11.2026 р.;
    - Договір №14-11/25-ФК-П від 14.11.2025 р. в сумі 94 385 тис. грн., термін погашення 13.11.2026 р.;
    - Договір №17-11/25-ФК-П від 17.11.2025 р. в сумі 94 255 тис. грн., термін погашення 16.11.2026 р.;
    - Договір №18-11/25-ФК-П від 18.11.2025 р. в сумі 92 570 тис. грн., термін погашення 17.11.2026 р.;
    - Договір №19-11/25-ФК-П від 19.11.2025 р. в сумі 96 215 тис. грн., термін погашення 18.11.2026 р.;
    - Договір №20-11/25-ФК-П від 20.11.2025 р. в сумі 96 231 тис. грн., термін погашення 19.11.2026 р.;
    - Договір №21-11/25-ФК-П від 21.11.2025 р. в сумі 96 305 тис. грн., термін погашення 20.11.2026 р.;
    - Договір №24-11/25-ФК-П від 24.11.2025 р. в сумі 96 390 тис. грн., термін погашення 23.11.2026 р.;
    - Договір №25-11/25-ФК-П від 25.11.2025 р. в сумі 96 355 тис. грн., термін погашення 24.11.2026 р.;
    - Договір №11-12/25-ФК-П від 11.12.2025 р. в сумі 24 285 тис. грн., термін погашення 10.12.2026 р.;
    - Договір №12-12/25-ФК-П від 12.12.2025 р. в сумі 94 000 тис. грн., термін погашення 11.12.2026 р.;
    - Договір №15-12/25-ФК-П від 15.12.2025 р. в сумі 32 950 тис. грн., термін погашення 14.12.2026 р.
- Нараховані відсотки по договорам позик в сумі 238 325 тис. грн., в т. ч.:
- Договір №07-02/25-ФК-П від 07.02.2025 р. в сумі 9705 тис. грн.;
  - Договір №07-11/25-ФК-П від 07.11.2025 р. в сумі 746 тис. грн.;
  - Договір №11-12/25-ФК-П від 11.12.2025 р. в сумі 258 тис. грн.;
  - Договір №10-12/21-ФК-П від 10.12.2021 р. в сумі 29348 тис. грн.;
  - Договір №12-11/25-ФК-П від 12.11.2025 р. в сумі 2170 тис. грн.;
  - Договір №12-12/25-ФК-П від 12.12.2025 р. в сумі 953 тис. грн.;
  - Договір №13-11/25-ФК-П від 13.11.2025 р. в сумі 2154 тис. грн.;
  - Договір №14-11/25-ФК-П від 14.11.2025 р. в сумі 2296 тис. грн.;
  - Договір №14-12/21-ФК-П від 14.12.2021 р. в сумі 35624 тис. грн.;
  - Договір №15-12/25-ФК-П від 15.12.2025 р. в сумі 284 тис. грн.;
  - Договір №17-11/25-ФК-П від 17.11.2025 р. в сумі 2150 тис. грн.;
  - Договір №18-11/25-ФК-П від 18.11.2025 р. в сумі 2064 тис. грн.;
  - Договір №19-11/25-ФК-П від 19.11.2025 р. в сумі 2097 тис. грн.;
  - Договір №20-05/24-ФК-П від 20.05.2024 р. в сумі 8169 тис. грн.;
  - Договір №20-11/25-ФК-П від 20.11.2025 р. в сумі 2049 тис. грн.;
  - Договір №20-12/21-ФК-П від 20.12.2021 р. в сумі 32963 тис. грн.;
  - Договір №21-03/24-ФК-П від 21.03.2024 р. в сумі 9658 тис. грн.;
  - Договір №21-11/25-ФК-П від 21.11.2025 р. в сумі 2001 тис. грн.;
  - Договір №23-02/22-ФК-П від 23.02.2022 р. в сумі 8437 тис. грн.;
  - Договір №24-11/25-ФК-П від 24.11.2025 р. в сумі 1856 тис. грн.;
  - Договір №25-11/25-ФК-П від 25.11.2025 р. в сумі 1807 тис. грн.;
  - Договір №26-09/23-ФК-П від 26.09.2023 р. в сумі 4447 тис. грн.;

- Договір №27-02/25-ФК-П від 27.02.2025 р. в сумі 5773 тис. грн.;
- Договір №28-03/24-ФК-П від 28.03.2024 р. в сумі 1934 тис. грн.;
- Договір №28-09/23-ФК-П від 28.09.2023 р. в сумі 6877 тис. грн.;
- Договір №28-11/23-ФК-П від 28.11.2023 р. в сумі 7241 тис. грн.;
- Договір №30-11/23-ФК-П від 30.11.2023 р. в сумі 9396 тис. грн.;
- Договір №09-12/21-ФК-П від 09.12.2021 р. в сумі 18956 тис. грн.;
- Договір №16-12/21-ФК-П від 16.12.2021 р. в сумі 26912 тис. грн.

Станом на 31.12.2025 р. заборгованість по договорах позики становить 1 308 991 тис. грн., по відсоткам – 73 135 тис. грн.

- Засновник із часткою у розмірі 36,00% - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ДЕЛЬТА ПЛЮС" (КОД 38214406), ЯКЕ ДІЄ ВІД ВЛАСНОГО ІМЕНІ, В ІНТЕРЕСАХ ТА ЗА РАХУНОК АКТИВІВ ЗАКРИТОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ВЕНЧУРНОГО ПАЙОВОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ "ДЕЛЬТА РОСТ"- отримані кошти за Договорами позики в сумі 543 655 тис. грн., в т. ч.:

- Договір №04-12/25-ФК-Р від 04.12.2025 р. в сумі 95 900 тис. грн., термін погашення 03.12.2026 р.;
- Договір №05-12/25-ФК-Р від 05.12.2025 р. в сумі 96 000 тис. грн., термін погашення 04.12.2026 р.;
- Договір №08-12/25-ФК-Р від 08.12.2025 р. в сумі 93 950 тис. грн., термін погашення 07.12.2026 р.;
- Договір №09-12/25-ФК-Р від 09.12.2025 р. в сумі 94 010 тис. грн., термін погашення 08.12.2026 р.;
- Договір №10-12/25-ФК-Р від 10.12.2025 р. в сумі 94 015 тис. грн., термін погашення 09.12.2026 р.;
- Договір №11-12/25-ФК-Р від 11.12.2025 р. в сумі 69 780 тис. грн., термін погашення 10.12.2026 р..

Нараховані відсотки по договорах позик в сумі 101 546 тис. грн., в т. ч.:

- Договір №04-11/24-ФК-Р від 04.11.2024 р. в сумі 4216 тис. грн.;
- Договір №04-12/25-ФК-Р від 04.12.2025 р. в сумі 1361 тис. грн.;
- Договір №05-12/25-ФК-Р від 05.12.2025 р. в сумі 1314 тис. грн.;
- Договір №08-12/25-ФК-Р від 08.12.2025 р. в сумі 1143 тис. грн.,
- Договір №09-08/24-ФК-Р від 09.08.2024 р. в сумі 4834 тис. грн.;
- Договір №09-12/25-ФК-Р від 09.12.2025 р. в сумі 1096 тис. грн.,
- Договір №10-04/24-ФК-Р від 10.04.2024 р. в сумі 5385 тис. грн.;
- Договір №10-12/25-ФК-Р від 10.12.2025 р. в сумі 1048 тис. грн.,
- Договір №11-12/25-ФК-Р від 11.12.2025 р. в сумі 743 тис. грн.;
- Договір №12-12/24-ФК-Р від 12.12.2024 р. в сумі 7442 тис. грн.;
- Договір №16-09/24-ФК-Р від 16.09.2024 р. в сумі 14642 тис. грн.;
- Договір №22-04/24-ФК-Р від 22.04.2024 р. в сумі 7289 тис. грн.;
- Договір №22-11/24-ФК-Р від 22.11.2024 р. в сумі 5066 тис. грн.;
- Договір №24-09/24-ФК-Р від 24.09.2024 р. в сумі 4854 тис. грн.;
- Договір №25-10/24-ФК-Р від 25.10.2024 р. в сумі 15317 тис. грн.;
- Договір №27-03/24-ФК-Р від 27.03.2024 р. в сумі 6005 тис. грн.;
- Договір №24-11/23-ФК-Р від 24.11.2023 р. в сумі 11907 тис. грн.;
- Договір №28-11/23-ФК-Р від 28.11.2023 р. в сумі 4810 тис. грн.;
- Договір №04-04/24-ФК-Р від 04.04.2024 р. в сумі 1890 тис. грн.;
- Договір №13-03/24-ФК-Р від 13.03.2024 р. в сумі 1 184 тис. грн.

Станом на 31.12.2025 р. заборгованість по договорах позики становить 632 575 тис. грн., по відсоткам – 41 845 тис. грн.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ДЕЛЬТА ПЛЮС" (КОД 38214406) отримані послуги згідно Договору №01-01/2025-1 від 01.01.2025 р. про тимчасове використання нежитлового приміщення в сумі 24 тис. грн. Станом на 31.12.2025 р. заборгованість відсутня.

До управлінського персоналу відносяться: директор Горбач Ліна Георгіївна. Нарахована заробітна плата управлінському персоналу за 2025 рік становить 205 тис. грн. ЄСВ - 45 тис. грн.

З пов'язаними сторонами бенефіціара операцій протягом 2025 року не було.

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

Всі операції проводились на ринкових умовах.

### **7.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками Операційне середовище, ризики та економічні умови**

Керівництво визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та

*ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ*

*ЗА 2025 РІК*

*ТОВ «ФК «ДЕЛЬТА+ФІНАНС»*

об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Управління ризиками має першочергове значення для ведення бізнесу Товариства і є важливим елементом її діяльності. Політика управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності фінансових ринків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники Товариства. Оперативний і юридичний контроль має на меті забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур з метою мінімізації операційних і юридичних ризиків. Діяльність Товариства пов'язана з різними фінансовими ризиками: операційним ризиком, ринковим ризиком, кредитним ризиком і ризиком ліквідності.

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

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

Враховуючи склад активів, для Товариства більш суттєвим є кредитний ризик.

### **7.3.1. Кредитний ризик**

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

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація (публічна інформація, що розкривається банками щодо звітності тощо) щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Станом на 31.12.2025 р. для покриття кредитного ризику по фінансовим активам Товариством був сформований резерв.

При визначенні рівня кредитного ризику фінансового активу у вигляді грошових коштів, розміщених на депозитних рахунках були враховані, в першу чергу, дані НБУ. Відповідно до цих даних складаються рейтинги банків.

Прогноз рейтингів - стабільний. Позичальник або окремих борговий інструмент з високим рейтингом характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Знаки «+» та «-» позначають проміжний рейтинговий рівень відносно основного рівня.

Стабільний прогноз вказує на відсутність на поточний момент передумов для зміни рейтингу протягом року.

Кредитний рейтинг - це універсальний інструмент для оцінки кредитоспроможності позичальника, надійності його боргових зобов'язань і встановлення плати за відповідний кредитний ризик.

Він дає можливість позичальнику заявити потенційним інвесторам і партнерам про свою кредитоспроможність, не розголошуючи при цьому конфіденційної інформації, і зробити відносини позичальника і інвестора максимально прозорими та ефективними. Позитивним є вже сам факт наявності в компанії кредитного рейтингу, незалежно від його рівня, оскільки це свідчить про інформаційну відвертість підприємства. При цьому, високий рівень кредитного рейтингу збільшує шанси залучити ресурси за нижчою ставкою.

Враховуючи проведений аналіз, кредитний ризик визначений Товариством як дуже низький, враховуючи те, що термін розміщення на депозиті вклади складає менш місяця від дати балансу, сума збитку від знецінення визначена на рівні 0%.

До заходів з мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

- встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах установи;
- диверсифікацію структури дебіторської заборгованості установи;
- аналіз платоспроможності контрагентів;
- здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Товариства простроченої дебіторської заборгованості.

*ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ*

*ЗА 2025 РІК*

*ТОВ «ФК «ДЕЛЬТА+ФІНАНС»*

### 7.3.2. Ризик ліквідності

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

Цей ризик виникає через нездатність управляти незапланованим відтоком коштів або змінами джерел фінансування, а також через неможливість виконувати свої позабалансові зобов'язання.

Метою управління ризиком ліквідності є забезпечення достатніх коштів для повного та своєчасного виконання усіх зобов'язань Товариства перед клієнтами, кредиторами та іншими контрагентами, а також досягнення запланованого зростання його активів і рівня прибутковості. Суть управління ліквідністю полягає в підтриманні достатнього запасу ліквідних активів, що слугує джерелом покриття тимчасового дефіциту ліквідності.

Для забезпечення адекватного рівня ліквідності Товариства, на щоденній основі здійснюється аналіз розподілу структури активів за ступенем ліквідності. У разі, якщо частка ліквідних активів Товариства знизилася менше затвердженого рівня, про цей факт одразу інформується Генеральному Директору Товариства.

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

У наведеній нижче таблиці представлена узагальнена інформація про договірні зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення цих зобов'язань, тис. грн.:

Стаття	Менше 3 місяців	Від 3 До 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Разом
<i>На 31 грудня 2024 року</i>					
Короткострокові забезпечення		40			40
Поточна кредиторська заборгованість за товари, послуги	2				2
Розрахунки з бюджетом	121				121
Інші поточні зобов'язання		1 987 057			1 987 057
Інші довгострокові зобов'язання			455 083		455 083
<b>Разом зобов'язання</b>	<b>123</b>	<b>1 987 097</b>	<b>455 083</b>		<b>2 442 303</b>
<i>На 31 грудня 2025 року</i>					
Короткострокові забезпечення		127			127
Поточна кредиторська заборгованість за товари,	1				1
Розрахунки з бюджетом	102				102
Інші поточні зобов'язання		1 852 709			1 852 709
Інші довгострокові зобов'язання			246 421		246 421
<b>Разом зобов'язання</b>	<b>103</b>	<b>1 852 836</b>	<b>246 421</b>		<b>2 099 360</b>

**7.3.3. Ринковий ризик** - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

**7.3.4. Інший ціновий ризик** - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

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

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високо інфляційному 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.

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовувало історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами (до 1 року) за останні 5 років за оприлюдненою інформацією НБУ.

Товариство визнає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на  $\pm 4$  процентних пункти. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 4 процентних пункти на вартість чистих активів Товариства.

Можлива зміна справедливої вартості боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою розрахована як різниця між дисконтованими грошовими потоками за діючою ставкою та дисконтованими грошовими потоками у разі зміни відсоткової ставки за кожним фінансовим інструментом.

#### **7.4. Управління капіталом Товариства**

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

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. На основі 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 коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

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

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

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності	103 222 тис. грн.:
- Зареєстрований капітал (оплачений капітал)	100 000 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3 222 тис. грн.

За вимогами Національного банку України, Товариство розраховує нормативні значення (пруденційні показники) стосовно розміру власного та статутного капіталу фінансової компанії, які протягом звітного року не порушувались. Станом на 31.12.2025 року норматив левериджу становить 4,8834% при загальному нормативі 3%.

#### **8. Події після Балансу**

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 МСБО 10. Корируючі події свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду, не коригуючі – 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.

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після звітного періоду, події що потребують коригування активів та зобов'язань підприємства відсутні.

Незважаючи на воєнний стан в країні на момент випуску звітності не вбачається загроз продовженню здійснення діяльності Товариства, оскільки:

- Посадові особи Товариства та співробітники ТОВ «ФК «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» мають можливість виконувати свої обов'язки віддалено, керівництвом ТОВ «ФК «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» проводиться фінансова та логістична підтримка співробітників, які опинилися в несприятливих чи загрозованих обставинах;
- Ключові контрагенти Товариства – пов'язані юридичні особи – на момент випуску звітності не повідомили щодо погіршення свого фінансового становища і відсутні індикатори стосовно такої загрози протягом найближчого звітного періоду.
- ТОВ «ФК «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» було вивчено та проаналізовано стан діяльності контрагентів, їх фінансову стабільність та спроможність вести свою діяльність в умовах воєнного стану. Всі контрагенти компанії здійснюють свою діяльність на територіях, де наразі не ведуться активні бойові дії, або ще не розпочали її. Спроможність вести свою діяльність контрагентами та можливість отримання прибутку від такої діяльності суттєво не залежить від обставин, які наразі існують в країні.

Отже, оцінивши всі ризики, керівництво Товариства прийшло до висновку про обмежений вплив факторів, які можуть вплинути на безперервність діяльності Товариства. З урахуванням загального впливу на економіку України, подій що відбуваються та частково можуть вплинути на обсяг доходу Товариства протягом 2026 року, у Товариства відсутні очікування та підстави, на основі яких можливо було би стверджувати про те, що існує суттєва невизначеність стосовно подій чи умов, що можуть поставити під значний сумнів здатність ТОВ «ФК «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» продовжувати свою діяльність безперервно.

ТОВ «ФК «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» буде надалі вести свою діяльність, достовірно передбачити результати діяльності Товариства в 2026 р. наразі неможливо, але Керівництвом Товариства очікує збільшити обсяг прибуткових операцій у 2026 році.

Директор



Горбач Л. Г.

Головний бухгалтер

Субина О. А.

Прошито, пронумеровано та  
скріплено підписом та печаткою  
Тридцять аркушів  
Директор ТОВ «АФ «АІМ АУДИТ»  
Конишева Ю.О.

