

Фінансова звітність, яка складена відповідно до МСФЗ
За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

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

	Примітка	Рік, що закінчився 31 грудня		
		2025	2024	2023
1	2	3	4	5
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	8.1	55198	69915	19444
Адміністративні витрати	8.1	(2632)	(1952)	(2159)
Інші операційні доходи	8.1	169	30222	4057
Інші операційні витрати	8.1	(33632)	(85434)	(4301)
Фінансові витрати	8.2	(10828)	(11022)	(170336)
Фінансові доходи	8.2	194	-	-
Інші доходи	8.2	-	-	26330
Інші витрати	8.2	(2)	-	-
Прибуток до оподаткування		(8467)	1729	(126965)
Витрати з податку на прибуток		-	-	-
ПРИБУТОК за рік		(8467)	1729	(126965)
УСЬОГО СУКУПНИЙ ПРИБУТОК за рік		(8467)	1729	(126965)



Директор
ТОВ «ВВС-ФАКТОРИНГ»

Головний бухгалтер
ТОВ «ВВС-ФАКТОРИНГ»

Ю.С. Скиба

В.В. Шишлевська

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВВС-ФАКТОРИНГ»
КОД ЄДРПОУ 37686875

Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2025 року

	Примітка	31 грудня 2025	31 грудня 2024	01 січня 2024
1	2	3	4	5
АКТИВИ				
<i>Непоточні активи</i>				
Основні Засоби	7.1.1	-	-	5322
Нематеріальні активи	7.1.2	13	10	7
Довгострокова дебіторська заборгованість	7.1.3	-	-	-
<i>Поточні активи</i>				
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	7.2.2	-	18	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками	7.2.2	15	30	17
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	7.2.2	7	7	7
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	7.2.2	7426	3183	22911
Інша поточна дебіторська заборгованість	7.2.2	344165	110793	333518
Поточні фінансові інвестиції	7.2.2	-	290073	-
Інші оборотні активи	7.2.2	-	-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	7.2.4	50	126	480
Необоротні активи, утримувані для продажу	7.2.5	-	220	-
ВСЬОГО АКТИВИ		362262	404460	362262
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
<i>Власний капітал</i>				
Статутний капітал	7.3	6 000	6 000	6 000
Резервний капітал	7.3	6410	1986	1900
Нерозподілені прибутки	7.3	45879	37836	36193
Неоплачений капітал	7.3	-	-	-
Всього капітал		58289	45822	44093
<i>Довгострокові зобов'язання та забезпечення</i>				
Інші довгострокові зобов'язання	7.5	-	-	-
Довгострокові кредити банків	7.5	-	-	-
<i>Поточні зобов'язання та забезпечення</i>				
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	7.4	90236	90236	90236
Торгівельна кредиторська заборгованість	7.4	20	9	63
Поточна кредиторська заборгованість за:	7.4	-	-	-
розрахунками з бюджетом				
Розрахунками зі страхування	7.4	-	-	-
розрахунками по оплаті праці	7.4	-	-	-
Поточні забезпечення	7.4	63	68	62
Доходи майбутніх періодів		-	-	-
Інші поточні зобов'язання	7.4	203068	268325	227808
Поточна кредиторська заборгованість із розрахунків з учасниками	7.4	-	-	-
Всього зобов'язання		293387	358638	318169
ВСЬОГО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		351676	404460	362262

Директор
ТОВ «ВВС-ФАКТОРИНГ»



Головний бухгалтер
ТОВ «ВВС-ФАКТОРИНГ»

Ю.С. Скиба

В.В. Шишлевська

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВВС-ФАКТОРИНГ»
КОД ЄДРПОУ 37686875

Звіт про зміни в капіталі За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

	Статутний капітал	Резервний капітал	Додатковий капітал	Нерозподілені прибутки	Неоплачений капітал	Всього власний капітал
1	2	3	4	5	6	7
Залишок на 01 січня 2024 року	6000	1900	-	36193	-	44093
Усього сукупний прибуток за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року	-	-	-	1729	-	1729
Відрахування до резервного капіталу	-	86	-	(86)	-	-
Вилучення частки	-	-	-	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2024 року	6000	1986	-	37836	-	45822
Усього сукупний прибуток За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року	-	-	-	8467	-	8467
Відрахування до резервного капіталу	-	4424	(4000)	(424)	-	-
Внески учасників	-	-	4000	-	-	4000
Вилучення частки	-	-	-	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2025 року	6000	6410	-	45879	-	58289

Директор
ТОВ «ВВС-ФАКТОРИНГ»

Головний бухгалтер
ТОВ «ВВС-ФАКТОРИНГ»



Ю.С. Скиба

В.В. Шишлевська

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВВС-ФАКТОРИНГ»
КОД ЄДРПОУ 37686875

Звіт про рух грошових коштів За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

	Прим.	рік, що закінчилися 31 грудня		
		2025	2024	2023
1	2	3	4	5
Операційна діяльність				
Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	9.1	17036	1696	2266
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	9.1	169	-	1
Надходження від операційної оренди	9.1	18	79	81
Надходження від повернення позик	9.1	2804	6649	13987
Інші надходження	9.1	42937	17810	37062
<i>Витрачання на оплату:</i>				
товарів, робіт, послуг	9.1	1534	1025	968
праці	9.1	419	335	291
відрахувань на соціальні заходи	9.1	106	92	80
зобов'язань з податків та зборів	9.1	115	84	77
в т.ч. витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	9.1	-	-	-
В т.ч. витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	9.1	115	84	77
Інші витрачання	9.1	55053	16546	57159
Витрачання фінансових установ на надання позик	9.1	36844	9586	18234
Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності		-31107	-1434	-23412
Інвестиційна діяльність	9.2			
Надходження від реалізації фінансових інвестицій	9.2	50351	-	30517
Надходження від реалізації необоротних активів	9.2	220	3527	-
Інші надходження	9.2	-	-	-
Витрачання на придбання фінансових інвестицій	9.2	-	1	-
Інші витрачання (придбання необоротних активів)	9.2	19	16	12
Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності	9.2	50552	3510	30505
Фінансова діяльність	9.3			
Надходження від власного капіталу	9.3	4000	-	-
Інші надходження	9.3	-	-	-
Інші платежі	9.3	-	-	-
Витрачання на викуп власних акцій	9.3			7000
Отримання позик	9.3	-	-	-
Погашення позик	9.3	-	-	-
Витрачання на сплату відсотків	9.3	23521	2430	-
Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності	9.3	-19521	-2430	-7000
Чистий рух грошових коштів за звітний період	9.3	-76	-354	93
Залишок коштів на початок періоду	7.2.3	126	480	387
Залишок коштів на кінець періоду	7.2.3	50	126	480

Директор
ТОВ «ВВС-ФАКТОРИНГ»



Головний бухгалтер
ТОВ «ВВС-ФАКТОРИНГ»

Ю.С. Скиба

В.В. Шишлевська

Заява
про відповідальність керівництва за підготовку і затвердження фінансової звітності

Керівництво ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВВС-ФАКТОРИНГ» (далі – Товариство) відповідає за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2025 року, сукупні прибутки та збитки, а також рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився на цю дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ).

При підготовці фінансової звітності керівництво Товариства несе відповідальність за:

- Вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне застосування;
- Застосування обґрунтованих оцінок і допущень;
- Дотримання відповідних МСФЗ і розкриття всіх суттєвих відхилень в примітках до фінансової звітності;
- Підготовку фінансової звітності, виходячи з допущення, що Товариство продовжуватиме свою діяльність в найближчому майбутньому, за винятком випадків, коли таке допущення неправомірне.

Керівництво Товариства також несе відповідальність за:

- Розробку, впровадження і забезпечення функціонування ефективної і надійної системи внутрішнього контролю у Товаристві;
- Підтримку системи бухгалтерського обліку, що дозволяє у будь-який момент підготувати з достатнім ступенем точності інформацію про фінансове положення Товариства і забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
- Вживання заходів в межах своєї компетенції для забезпечення збереження активів Товариства;
- Запобігання і виявлення фактів шахрайства і інших зловживань.

Директор
ТОВ «ВВС-ФАКТОРИНГ»



Головний бухгалтер
ТОВ «ВВС-ФАКТОРИНГ»

Ю.С. Скиба

В.В. Шишлевська

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВВС-ФАКТОРИНГ»
КОД ЄДРПОУ 37686875

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ (ПРИМІТКИ)
ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА МСФЗ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВВС-ФАКТОРИНГ»
(код ЄДРПОУ 37686875)
За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

1. Інформація про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВВС-ФАКТОРИНГ» (далі – Товариство) та основа підготовки фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року.

У цих пояснювальних примітках наводиться додаткова інформація, розкриття якої вимагається Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, із змінами і доповненнями, і Міжнародними стандартами фінансової звітності, і яка не міститься у формах фінансової звітності: Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2025 року, Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, Звіт про зміни в капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року.

Основні відомості про Товариство:

Повне найменування юридичної особи та скорочене у разі його наявності	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВВС-ФАКТОРИНГ" (ТОВ "ВВС-ФАКТОРИНГ")
Ідентифікаційний код юридичної особи	37686875
Місцезнаходження юридичної особи	01010, місто Київ, провулок Бутишів, будинок 12
Перелік засновників (учасників) юридичної особи станом на 31 грудня 2024 року	Макаренко Юрій Іванович Адреса засновника: Черкаська область, місто Монастирище, вулиця Тугайвська будинок 1, квартира 19 Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 6 000 000.00 Частка у статутному капіталі - 100% КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) - МАКАРЕНКО ЮРІЙ ІВАНОВИЧ
Перелік засновників (учасників) юридичної особи станом на 31 грудня 2025 року	Макаренко Юрій Іванович Адреса засновника: Черкаська область, місто Монастирище, вулиця Тугайвська будинок 1, квартира 19 Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 6 000 000.00 Частка у статутному капіталі - 100% КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) - МАКАРЕНКО ЮРІЙ ІВАНОВИЧ
Дані про розмір статутного капіталу станом на 31 грудня 2024 року	Розмір (грн.): 6 000 000.00
Дані про розмір статутного капіталу станом на 31 грудня 2025 року	Розмір (грн.): 6 000 000.00
Види діяльності	Код КВЕД 64.19 Інші види грошового посередництва
Середньооблікова кількість працівників	станом на 31 грудня 2025 року - 7 станом на 31 грудня 2024 року - 5
Директор	Станом на 31 грудня 2025 року - Скиба Юлія Сергіївна Станом на 31 грудня 2024 року – Скиба Юлія Сергіївна
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи – у разі, коли державна реєстрація юридичної особи була проведена після набрання чинності Законом України "Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців"	Дата запису: 18.04.2011 Номер запису: 1 073 102 0000 020637

Товариство має своїми основними цілями отримання прибутку від надання фінансових послуг на підставі Статуту та Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи ФК №291 виданого 16.06.2011 р.

Станом на 31 грудня 2025 року Товариство має ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме з надання послуг факторингу згідно Розпорядження Національної комісії, що здійснює регулювання на ринку фінансових послуг №2446 від 09.06.2017 року, ліцензій на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме, надання коштів та банківських металів у кредит, згідно Розпорядження Національної комісії, що здійснює регулювання на ринку фінансових послуг №1461 від 22.06.2020 року, перевипущені Національним Банком України 08.03.2024 року (строк дії ліцензій необмежений).

Товариство не є контролером / учасником небанківської фінансової групи.

Товариство не є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Валютою звітності є гривня.

Звітність подано в тисячах гривень без десяткових знаків.

Фінансова звітність Товариства затверджена керівником Товариства 23 лютого 2026 року.

Достовірність та повнота фінансової звітності Товариства, її відповідність міжнародним стандартам фінансової звітності підтверджується аудиторським звітом суб'єкта аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності небанківських фінансових установ. Проаудована фінансова звітність буде надана Загальним зборам Учасників Товариства для її затвердження до випуску та оприлюднення. Ні учасники Товариства, ні інші особи не будуть мати права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається дванадцять місяців (рік), тобто період з 01 січня по 31 грудня 2025 року.

У Товариства відсутні контрагенти, засновником (учасником, акціонером) або бенефіціаром яких прямо або опосередковано є Російська Федерація, та/або у яких Російська Федерація прямо або опосередковано чи юридичні особи, засновником (учасником, акціонером) або бенефіціаром яких є Російська Федерація та/або у яких Російська Федерація прямо або опосередковано має частку у статутному (складеному) капіталі, акції, паї, інше членство (участь у будь-якій формі) у юридичній особі.

2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В ЯКОМУ ТОВАРИСТВО ПРОВОДИТЬ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ

Товариство здійснює свою діяльність в Україні. Економіці України властиві певні характеристики, які ставлять під загрозу її стабільність в довгостроковій перспективі. Такі характеристики включають, але не обмежуються, відносно низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу та дефіцитом балансу державних фінансів та зовнішньої торгівлі.

Вже більше трьох років триває війна росії з Україною, що супроводжується активними бойовими діями по багатьох регіонах країни. Внаслідок війни було фізично знищено та пошкоджено активи багатьох підприємств, порушено ланцюги постачання та виробничі процеси, зруйнована транспортна інфраструктура, яка забезпечувала рівномірний розподіл пропозиції за регіонами, збільшилися витрати бізнесу.

Разом з тим, країна зіткнулась зі значними втратами серед населення та зі значним зростанням вимушеної міграції.

Незважаючи на довготривалу війну, українська економіка поступово відновлювалась у 2024-2025 роках, особливо у виробничих секторах та сфері послуг.

Україна зберегла незалежність. Сформована коаліція країн – партнерів України допомогла вистояти на фронті та зберегти фінансову стабільність в економіці.

Незважаючи на колосальні втрати людських життів та виробничого потенціалу країни, шкоду, завдану фізичній та соціальній інфраструктурі, економіка країни продовжує функціонувати як цілісна система, а уряд зберігає повноту влади і всі можливості для ухвалення та реалізації політичних рішень.

Економіка відновила від початкового воєнного шоку. Падіння виробництва вдалося припинити, налагоджуються нові технологічні процеси, продовжується конверсія реального сектору, відновлений морський транспортний коридор.

Небанківський фінансовий сектор України у 2025 році функціонує в умовах посиленого регуляторного нагляду з боку Національного банку України, зокрема щодо дотримання вимог до капіталу, управління кредитним ризиком, фінансового моніторингу та розкриття інформації. Регуляторне середовище продовжує змінюватися в межах процесу гармонізації законодавства України з вимогами Європейського Союзу.

Діяльність Компанії з надання фінансових послуг, зокрема з надання кредитів та здійснення факторингових операцій, зазнає впливу макроекономічних факторів, включаючи рівень платоспроможності позичальників і боржників за договорами факторингу, концентрацію кредитного ризику, а також зміни у нормативно-правовому середовищі.

Керівництво Компанії здійснює постійний моніторинг змін в економічному та регуляторному середовищі і враховує їх вплив при формуванні облікових оцінок та суджень, зокрема при визначенні очікуваних кредитних збитків відповідно до МСФЗ 9 та оцінці безперервності діяльності.

На дату затвердження цієї фінансової звітності керівництво вважає, що Компанія має достатні ресурси для продовження діяльності на безперервній основі, незважаючи на збереження суттєвої макроекономічної невизначеності.

3. ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

3.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 1 січня 2025 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

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

3.2. Нові та переглянуті стандарти

Зміни до стандартів, що були випущені та набули чинності з 1 січня 2025 року

За винятком прийнятих нових стандартів і роз'яснень, що набули чинності на 1 січня 2025 року, облікова політика, прийнята при складанні цієї фінансової звітності, відповідає політиці, що застосовувалась при складанні даної фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року. Товариство не застосовує достроково будь-які інші стандарти, роз'яснення або поправки, які є випущеними, але ще не набули чинності.

Нові та переглянуті стандарти МСФЗ, які видані, але ще не діють

Нижче наводяться стандарти та тлумачення, а також поправки до стандартів та тлумачень, які були випущені, але ще не набули чинності на дату випуску фінансової звітності Товариства. Керівництво Товариства планує застосувати всі вищевказані стандарти у фінансовій звітності за відповідні періоди.

Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» – «Відсутність конвертованості» (випущені у серпні 2023 року і набувають чинності з 1 січня 2025 року або після цієї дати)

Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності.

Зміни до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" та МСФЗ 9 "Фінансові інструменти": "Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів".

Унесені зміни стосуються вимог щодо здійснення розрахунків за фінансовими зобов'язаннями за допомогою системи електронних платежів та оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов'язані з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG). Крім того, змінено вимоги до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, що призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, додано вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками, які не стосуються безпосередньо

основних кредитних ризиків і втрат.

"Щорічні вдосконалення стандартів бухгалтерського обліку за МСФЗ" – том 11, які набирають чинності для річних періодів, що починаються з 01 січня 2026 року.

Зміни є незначними, проте суб'єктам господарювання необхідно розглянути ступінь впливу, щоб переконатися, чи призводять вони до зміни в обліковій політиці.

Ці зміни вносяться до:

МСФЗ 1 "Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності". Зокрема внесено зміни до МСФЗ 1 для забезпечення їх відповідності вимогам МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" (далі – МСФЗ 9), додано перехресні посилання для підвищення зрозумілості МСФЗ 1.

Відповідно до внесених змін суб'єкти господарювання не повинні відображати у своєму першому звіті про фінансовий стан за МСФЗ будь-яких відносин хеджування, які не відповідають критеріям обліку хеджування за МСФЗ 9;

МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації".

Зміни стосуються розкриття інформації, пов'язаної з визнанням різниць між ціною операції та справедливою вартістю на дату первісного визнання. Зміни внесені для узгодження формулювання положень Керівництва щодо впровадження МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" з відповідними положеннями МСФЗ 7 та поняттями МСФЗ 9 і МСФЗ 13;

МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

Зміни стосуються припинення орендарем зобов'язань з оренди відповідно до вимог МСФЗ 9. Також з деяких положень МСФЗ 7 виключено термін "ціна операції" для усунення невідповідностей між МСФЗ 7 та МСФЗ 9, МСФЗ 15;

МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність".

Зміни внесені з метою усунення невідповідностей між параграфами МСФЗ 10, щоб уточнити, що відносини, які описані в параграфі Б74, є лише одним із прикладів обставини, за якої потрібно застосовувати судження, щоб визначити, чи діє сторона як фактичний агент чи ні;

МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів".

Зміна полягає в оновленні термінології МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" щодо грошових потоків, пов'язаних з інвестиціями в дочірні, асоційовані та спільні підприємства.

МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності" набирає чинності з 01 січня 2027 року

Новий стандарт бухгалтерського обліку МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності" (далі – МСФЗ 18) замінює МСБО 1 "Подання фінансової звітності".

МСФЗ 18 встановлює вимоги до подання та розкриття інформації у фінансовій звітності загального призначення (фінансовій звітності) з метою забезпечення надання доречної інформації, яка достовірно відображає активи, зобов'язання, власний капітал, доходи та витрати суб'єкта господарювання. Упровадження МСФЗ 18 не вплине на чистий прибуток суб'єкта господарювання, а лише змінить спосіб подання результатів у звіті про сукупний дохід і в примітках до фінансової звітності.

МСФЗ 18 стандартизує формати подання фінансових результатів, усуваючи розбіжності, які раніше ускладнювали порівняльний аналіз фінансових результатів між різними компаніями, та вводить термін "операційний прибуток" як важливий показник для оцінки операційних результатів. Стандарт вимагає від компаній чітко розподілити доходи та витрати за такими категоріями, як операційна, інвестиційна та фінансова, з урахуванням наявності особливих видів основної діяльності. Новий стандарт визначає та вимагає від суб'єктів господарювання розкривати показники ефективності, визначені керівництвом (управлінські показники ефективності), за якими має бути розкрита інформація про їх узгодження / зв'язку з найбільш прямо порівнюваними проміжними підсумками фінансових результатів, подання яких вимагається МСФЗ 18, і в складі фінансової звітності будуть підлягати обов'язковому аудиту.

Стандарт також встановлює вдосконалені вимоги стосовно агрегування та дезагрегування інформації в основних фінансових звітах та/або примітках.

МСФЗ 18 спрямований на підвищення якості поліпшення якості звітності суб'єктів господарювання, підвищення рівня довіри з боку інвесторів та інших користувачів, узгодженості інформації для здійснення аналізу та порівняння. Суб'єктам господарювання необхідно розпочати вивчення та підготовку до звітування за новим стандартом, насамперед із визначення оцінки впливу, перегляду облікової політики, агрегації даних, адаптації систем і процесів для підготовки фінансової звітності.

МСФЗ 19 "Дочірні підприємства, що не є підзвітними громадськості: розкриття інформації" набирає чинності з 01 січня 2027 року Дозволяється дотрокове застосування.

МСФЗ 19 дає змогу спростити процеси звітування для дочірніх компаній, що перебувають у сфері застосування МСФЗ 19, зменшуючи витрати та зберігаючи корисність фінансової звітності для її користувачів.

МСФЗ 19 дає змогу дочірнім компаніям складати лише один комплект звітності для задоволення потреб як материнської компанії, так і потреб власних користувачів фінансової звітності, зменшує вимоги до розкриття інформації дочірніх компаній.

Дочірня компанія має право застосовувати МСФЗ 19, якщо:

- дочірня компанія не є публічно підзвітною / підзвітною громадськості (тобто її боргові зобов'язання чи інструменти власного капіталу не перебувають в обігу на публічному ринку або в процесі випуску для обігу на публічному ринку) та не є фінансовою установою; і

- проміжна або кінцева материнська компанія складає консолідовану фінансову звітність, яка доступна для публічного використання та відповідає вимогам МСФЗ.

У зв'язку із введенням МСФЗ 19 вносяться зміни до інших стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ.

Звіт зі сталого розвитку.

Відповідно до розпорядження Кабінету Міністрів України від 18 жовтня 2024 року № 1015-р схвалено Стратегію запровадження підприємствами звітності зі сталого розвитку (далі – Стратегія).

Метою Стратегії є запровадження подання підприємствами звітності зі сталого розвитку до 2030 року, що забезпечить адаптацію національного законодавства України до законодавства ЄС, сприятиме доступу українських підприємств до міжнародних ринків капіталу та залученню іноземних інвестицій.

У ЄС питання звітування зі сталого розвитку врегульовано шляхом прийняття Європейським Парламентом і Радою Директиви (ЄС) 2022/2464 від 14 грудня 2022 року про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 537/2014, Директиви 2004/109/ЄС, Директиви 2006/43/ЄС і Директиви 2013/34/ЄС щодо корпоративної звітності із сталого розвитку (далі – Директива (ЄС) 2022/2464) та Делегованого Регламенту Комісії (ЄС) 2023/2772, що доповнює Директиву 2013/34/ЄС Європейського Парламенту і Ради щодо стандартів звітності із сталого розвитку. Зокрема, зазначеним Регламентом затверджено Європейські стандарти звітності із сталого розвитку (ESRS), які підприємства повинні використовувати для звітування із сталого розвитку відповідно до статей 19a і 29a оновленої Директиви 2013/34/ЄС.

Також змінені вимоги до аудиту, зокрема в частині надання впевненості / аудиту звітності зі сталого розвитку та окремі вимоги до

кваліфікації аудиторів.

Звіт зі сталого розвитку не є фінансовою звітністю, проте він має бути частиною Звіту про управління та подаватися разом із фінансовою звітністю.

Підготовка Звіту про сталий розвиток вимагатиме проведення великого обсягу робіт у частині визначення ризиків, можливостей і впливу, суттєвості впливу, ланцюжка створення вартості, їх оцінки та належної перевірки, тому суб'єктам господарювання необхідно розпочати підготовчу роботу щодо аналізу інформації, розроблення плану впровадження та збору і перевірки інформації, необхідної для складання Звіту про сталий розвиток.

Поправки до стандартів та нові стандарти у фінансовій звітності Товариства за звітний період не застосовувались.

Товариство проводить оцінку впливу даної поправки на свою фінансову звітність.

При підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, Товариство застосувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до його операцій та є обов'язковими для застосування при складанні звітності, починаючи з 1 січня 2025 року.

Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2025 р.:

МСФЗ, які випущені, та набули чинності із 1 січня 2025 р.

З 1 січня 2025 року в складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, набирають чинності поправки до МСФЗ, а саме до:

МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»

Поправки вирішують конфлікт між МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" в частині, що стосується втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається або вноситься в асоційовану компанію або спільне підприємство. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток визнається в повному обсязі, якщо передача асоційованій компанії або спільному підприємству стосується бізнесу, як визначено в МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу". Прибуток або збиток від продажу або внеску активів, які не є бізнесом, визнається лише в межах часток непов'язаних інвесторів в асоційованому або спільному підприємстві.

У грудні 2015 року Рада з МСФЗ вирішила відкласти дату набуття чинності поправок до того часу, поки вона не завершить роботу над будь-якими поправками, що є результатом її дослідницького проекту щодо методу участі в капіталі. Дostroкове застосування поправок, як і раніше, дозволяється. Поправки повинні застосовуватися перспективно.

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ з 1 січня 2025 року.

Зміни, що вносяться до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 21 "Вплив змін валютних курсів" (далі – МСБО 21) – "Неможливість обміну".

Зміни стосуються визначення наявної можливості обміну валюти на іншу валюту. МСБО 21 надає уточнення щодо визначення, коли для валюти "наявна можливість обміну (exchangeable)", і передбачає, що суб'єкт господарювання оцінює, чи є можливість обміну валюти на іншу валюту: (а) на дату оцінки; та (б) з визначеною метою. Також установлюється, як визначити валютний курс "spot", якщо для валюти немає можливості обміну, та як розкрити це у фінансовій звітності, зокрема МСБО 21 передбачає розкриття інформації про:

- (а) характер і фінансові впливи неможливості обміну валюти на іншу валюту;
- (б) валютний курс (валютні курси) "spot", що використовуються;
- (в) процес оцінки; та
- (г) ризики, на які суб'єкт господарювання наражається через неможливість обміну валюти на іншу валюту.

Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці

Уточнення підходів до оцінки валют, які не є вільно конвертованими, а також критеріїв оцінки курсів обміну при відсутності активного ринку.

Оскільки, Товариство здійснює операції виключно у валютах, що є вільно конвертованими та для яких існує активний ринок, очікується, що поправки не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

Нові МСФЗ, прийняті станом 31.12.2025, ефективна дата яких не настала

Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 «Контракти на відновлювану електроенергію». Зміни до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 – Контракти щодо електроенергії з природних джерел

Контракти щодо електроенергії з природних джерел – це контракти, за якими суб'єкт господарювання наражається на ризик коливання базового обсягу електроенергії, оскільки джерело виробництва електроенергії залежить від неконтрольованих природних умов (наприклад, погоди). До контрактів щодо електроенергії з природних джерел включають як контракти на купівлю або продаж електроенергії з природних джерел, так і фінансові інструменти, які стосуються такої електроенергії.

З метою покращення звітування суб'єкта господарювання про фінансові наслідки контрактів на електроенергію, що залежить від природних ресурсів, які часто структуровані як угоди про купівлю електроенергії, внесені зміни, які передбачають:

- уточнення застосування вимог щодо "власного використання";
- дозвіл на облік хеджування, якщо ці контракти використовуються як інструменти хеджування;
- додавання нових вимог до розкриття інформації для того, щоб інвестори могли зрозуміти вплив цих контрактів на фінансові результати та грошові потоки компанії.

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

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ з 1 січня 2026 року.

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

Аналіз впливу

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

Зміни до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" (далі – МСФЗ 7) та МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" (далі – МСФЗ 9) – "Зміни до Класифікації та оцінки фінансових інструментів".

Унесені зміни уточнюють класифікацію та оцінку фінансових інструментів, включаючи вимоги до розкриття інформації, та стосуються вимог щодо припинення визнання фінансових інструментів під час здійснення розрахунків за фінансовими зобов'язаннями за допомогою системи електронних платежів; оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов'язані з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG). Також змінено вимоги до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, що призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, додано вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками, які не стосуються безпосередньо основних кредитних ризиків і витрат.

Щорічні вдосконалення стандартів бухгалтерського обліку за МСФЗ – Том 11.

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

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

Зокрема, внесено зміни до МСФЗ 1 для забезпечення їх відповідності вимогам МСФЗ 9, додано перехресні посилання для підвищення зрозумілості МСФЗ 1. Такі зміни спрямовані на усунення потенційної плутанини, що виникала через невідповідність між формулюванням пункту Б6 у МСФЗ 1 та вимогами до обліку хеджування у МСФЗ 9.

Відповідно до внесених змін суб'єкти господарювання не повинні відображати у своєму першому звіті про фінансовий стан за МСФЗ будь-яких відносин хеджування, які не відповідають критеріям обліку хеджування за МСФЗ 9.

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ з 1 січня 2026 року.

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

Аналіз впливу

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

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

Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці

Оновлення критеріїв класифікації фінансових інструментів для врахування складних фінансових продуктів.

Прибуток або збиток від припинення визнання (Зміни до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації").

Зміни оновлюють формулювання щодо закритих вхідних даних та передбачають перехресне посилання на пункти МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості" (далі – МСФЗ 13).

Розкриття відстроченої різниці між справедливою вартістю та ціною операції (Зміни до Основи для висновків щодо МСФЗ 7).

Зміни стосуються розкриття інформації, пов'язаної з визнанням різниць між ціною операції та справедливою вартістю на дату первісного визнання. Ці зміни спрямовані на узгодження формулювання положень Основи для висновків щодо МСФЗ 7 з відповідними положеннями МСФЗ 7, формулюваннями та концепціями МСФЗ 9 і МСФЗ 13.

Припинення визнання зобов'язань з оренди (Зміни до МСФЗ 9).

Зміни стосуються уточнень вимог щодо припинення визнання орендарем зобов'язань з оренди відповідно до вимог МСФЗ 9.

Ціна операції (Зміни до МСФЗ 9).

Унесено зміни до пункту 5.1.3 МСФЗ 9 щодо оцінки під час первісного визнання торговельної дебіторської заборгованості та відповідні зміни до визначення термінів МСФЗ 9.

Визначення "фактичного агента" [(Зміни до МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність" (далі – МСФЗ 10))].

Зміни внесено до пункту Б74 МСФЗ 10 з метою уточнення, що відносини, які описані в пункті Б74, є лише одним із прикладів обставини, за якої потрібно застосовувати судження, чи діє сторона як фактичний агент, чи ні.

Метод обліку за собівартістю [Зміни до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 7 "Звіт про рух грошових коштів" (далі – МСБО 7)].

Зміна полягає в оновленні формулювання пункту 37 МСБО 7 щодо заміни терміна "метод собівартості" на "за собівартістю", яку не було внесено під час прийняття проєкту змін до МСФЗ "Вартість інвестиції у дочірнє підприємство, підприємство під спільним контролем або асоційоване підприємство".

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ: з 1 січня 2026 року.

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

Аналіз впливу

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

Нові стандарти, що набирають чинності з 01.01.2027

Зміни до МСБО 21, МСФЗ 19, МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" – Переведення у валюту подання в умовах гіперінфляції.

Зміни визначають процедури переведення звітності у валюту подання в умовах гіперінфляційної економіки.

Ці зміни спрямовані на підвищення корисності отриманої інформації економічно ефективним способом, а також зменшення варіативності на практиці.

Зміни до МСФЗ 10 та МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані і спільні підприємства" (далі – МСБО 28) – Операція продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством.

У грудні 2015 року РМСБО вирішила відкласти дату набрання чинності змінами до МСФЗ 10 та МСБО 28 до дати, що буде визначена РМСБО.

Дострокове застосування поправок все ще дозволяється.

Ці зміни враховують визнану невідповідність між вимогами МСФЗ 10 та МСБО 28 (2011) щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством.

Змінами передбачено, що повний прибуток або збиток визнається, коли операція стосується бізнесу. Частковий прибуток або збиток визнається, коли операція стосується активів, які не становлять бізнес, однак визнається лише в межах часток непов'язаних інвесторів в асоційованій компанії або спільному підприємстві.

МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності».

Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці

Впровадження МСФЗ 18 передбачає фундаментальні зміни у підході до структури та подання фінансової звітності. МСФЗ 18 застосовується ретроспективно.

Новий стандарт встановлює єдині вимоги до класифікації, подання та розкриття фінансової інформації, що включає:

- o Упорядкування подання фінансових звітів для забезпечення підвищеної прозорості та узгодженості.
- o Встановлення єдиного підходу до групування статей у звітах.
- o Уніфікацію форматів розкриття для покращення порівняльності фінансової звітності між компаніями.
- o Вимогу до розкриття суттєвих облікових політик та ключових суджень більш детально та структуровано.
- o Посилення вимог щодо розкриття інформації, яка є критичною для прийняття рішень користувачами фінансової звітності.

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ з 1 січня 2027 року.

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

Впровадження МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності» з 1 січня 2027 року матиме суттєвий вплив на фінансову

звітність підприємства. Цей стандарт визначає єдиний підхід до подання та розкриття інформації, спрямований на узгодженість і зрозумілість фінансової звітності. Підприємство розробляє план переходу та очікує значних змін у структурі подання фінансових даних, що, своєю чергою, вимагатиме адаптації внутрішніх процесів підготовки звітності. Підприємство продовжить моніторинг подальших роз'яснень та рекомендацій щодо застосування МСФЗ 18 для забезпечення його своєчасного впровадження.

Аналіз впливу

Товариство очікує, що впровадження МСФЗ 18 призведе до зміни класифікації окремих статей доходів і витрат, зміни вимог до якості складання приміток до фінансової звітності. Основні зміни стосуватимуться структури подання, узгодження з сегментною інформацією, підвищення прозорості операційних показників. Та, зокрема, впливатимуть на моделі розрахунку очікуваних кредитних збитків, оцінку безперервності, фінансових ризиків.

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

- Необхідність перегляду облікової політики з метою узгодження з новими вимогами стандарту. Це включає зміну підходу до подання статей у звітах про фінансовий стан, сукупний дохід, зміни у власному капіталі та рух грошових коштів.
- Перекласифікація деяких елементів звітності, щоб відповідати новим правилам групування та розкриття інформації.
- Розширення обсягу приміток до фінансової звітності для забезпечення прозорості та відповідності новим вимогам щодо розкриття суттєвих суджень, оцінок та ризиків.
- Збільшення обсягу підготовчої роботи, включаючи адаптацію систем фінансової звітності, навчання персоналу та розробку нових внутрішніх процедур для збору необхідної інформації.
- Вплив на прийняття рішень інвесторами та іншими зацікавленими сторонами, оскільки оновлена звітність забезпечуватиме краще розуміння діяльності компанії та фінансового стану.

Товариство розробить план переходу та графік впровадження МСФЗ 18, який включає:

1. Визначення ключових областей, що підлягають зміні.
2. Розробку оновленої структури фінансової звітності.
3. Навчання відповідального персоналу.
4. Тестове впровадження нових розкриттів у проміжній звітності до офіційного застосування.

Товариство усвідомлює значний вплив МСФЗ 18 на її діяльність та фінансову звітність і докладає всіх зусиль для підготовки до його ефективного застосування. Кількісна оцінка впливу МСФЗ 18 буде можлива після проведення підготовчого етапу в кінці 2026 року.

У зв'язку з цим Товариство не передбачає змін у своїй фінансовій звітності та продовжить застосовувати чинні підходи до розкриття відповідно до інших застосовних стандартів.

Разом з тим, МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності», випущений у квітні 2024 року, набирас чинності з 1 січня 2027 року, і його впровадження матиме суттєвий вплив на фінансову звітність підприємства. Цей стандарт визначає єдиний підхід до подання та розкриття інформації, спрямований на узгодженість і зрозумілість фінансової звітності. Підприємство розробляє план переходу та очікує значних змін у структурі подання фінансових даних, що, своєю чергою, вимагатиме адаптації внутрішніх процесів підготовки звітності. Підприємство продовжить моніторинг подальших роз'яснень та рекомендацій щодо застосування МСФЗ 18 для забезпечення його своєчасного впровадження.

МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття». МСФЗ 19 "Дочірні підприємства, що не є підзвітними суспільству: розкриття інформації" (далі – МСФЗ 19).

Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці

МСФЗ 19 дозволяє спростити звітність суб'єктів господарювання, зменшуючи витрати на підготовку фінансової звітності відповідних дочірніх підприємств і зберігаючи розкриття корисної інформації у фінансовій звітності для її користувачів.

МСФЗ 19 надає можливість дочірнім підприємствам вести лише один набір бухгалтерських записів для задоволення потреб як материнського підприємства, так і користувачів їхньої фінансової звітності, що послаблює вимоги до розкриття інформації: МСФЗ 19 дозволяє скорочення обсягу розкриття інформації, що водночас задовольняє потреби користувачів фінансової звітності дочірніх підприємств.

- Суб'єкт господарювання має право застосовувати МСФЗ 19, якщо:
 - суб'єкт господарювання не є публічно підзвітним суспільству (див. пункти 11–12 МСФЗ 19); та має кінцеве або проміжне материнське підприємство, яке складає консолідовану фінансову звітність для оприлюднення, що відповідає міжнародним стандартам бухгалтерського обліку.

Ці зміни до МСФЗ 19 спрямовані на врахування послаблення вимог до розкриття інформації, які були визначені новими та зміненими МСФЗ у період з лютого 2021 року до травня 2024 року. Рада міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (далі – РМСБО) буде розглядати необхідність внесення змін до МСФЗ 19 кожного разу під час прийняття нових стандартів чи змін до чинних МСФЗ.

Компанія та Фонди, активами яких вона управляє, не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності, тому впровадження МСФЗ 19 не матиме впливу на облікову політику компанії.

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ з 1 січня 2027 року.

Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ

Не застосовується, оскільки компанія не підпадає під дію МСФЗ 19.

Аналіз впливу

Компанія не очікує жодного впливу від впровадження МСФЗ 19, оскільки вона не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності і не має наміру змінювати підходи до розкриття інформації.

Відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», підприємство розглянуло всі нові та переглянуті стандарти, які були випущені, але ще не набули чинності на дату складання цієї фінансової звітності.

Також РМСБО цього року оприлюднила два документи рекомендаційно-роз'яснювального характеру та навчальний матеріал:

- ***Розкриття інформації про невизначеності у фінансовій звітності (Disclosures about Uncertainties in the Financial Statements).***

Цим документом додано ілюстративні приклади до вже опублікованих Ілюстративних прикладів, Рекомендацій із впровадження, Основ для висновків до таких МСФЗ: МСФЗ 18, МСФЗ 7, МСБО 8 "Основа для складання фінансової звітності", МСБО 36 "Зменшення корисності активів", МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи", МСБО 1.

Метою цих прикладів було продемонструвати, як суб'єкт господарювання може застосовувати вимоги МСФЗ для розкриття інформації про невизначеності у фінансовій звітності, зокрема про вплив кліматичних ризиків, але не тільки.

Основи для висновків, Ілюстративні приклади та Рекомендації із впровадження є документами, що доповнюють відповідні МСФЗ, але не є частиною МСФЗ. Ці документи відображають певні аспекти вимог МСФЗ, але не надають офіційних тлумачень та додаткових вимог. Використання цих документів може бути корисним для розуміння концепцій та принципів, що закладені в МСФЗ.

- ***Безперервність діяльності: зосередження на розкритті інформації.***

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВВС-ФАКТОРИНГ»
КОД ЄДРПОУ 37686875

Цей навчальний матеріал був вперше випущений у січні 2021 року у відповідь на питання зацікавлених сторін під час пандемії COVID-19. Документ було переглянуто й оприлюднено у квітні 2025 року з метою актуалізації вимог до нових стандартів та змін в існуючі стандарти, вилучення посилань на пандемію COVID-19 і пов'язане з нею напружене економічне середовище ([going-concern](#)).

- Переглянуте Практичне застосування 1 "Коментарі керівництва" (IFRS Practice Statement 1 Management Commentary) (далі – Коментарі керівництва).

Звітність із сталого розвитку.

Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 18.10.2024 № 1015-р схвалено Стратегію запровадження підприємствами звітності із сталого розвитку (далі – Стратегія).

Метою Стратегії є запровадження подання підприємствами звітності зі сталого розвитку до 2030 року, що забезпечить адаптацію національного законодавства України до законодавства Європейського Союзу (далі – ЄС), сприятиме доступу українських підприємств до міжнародних ринків капіталу та залученню іноземних інвестицій.

У ЄС питання звітування із сталого розвитку врегульовано у прийнятій Європейським Парламентом і Радою Директиві (ЄС) 2022/2464 від 14.12.2022 про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 537/2014, Директиви 2004/109/ЄС, Директиви 2006/43/ЄС і Директиви 2013/34/ЄС щодо корпоративної звітності із сталого розвитку (далі – Директива 2022/2464/ЄС) та Делегованому Регламенті Комісії (ЄС) 2023/2772, що доповнює Директиву 2013/34/ЄС Європейського Парламенту і Ради щодо стандартів звітності із сталого розвитку. Зокрема, зазначеним Регламентом затверджено Європейські стандарти звітності із сталого розвитку (ESRS), які відповідні підприємства повинні використовувати для звітування із сталого розвитку згідно зі статтями 19а і 29а оновленої Директиви 2013/34/ЄС.

Вимоги Директиви 2022/2464/ЄС реалізуються через стандарти звітності, які передбачають розкриття загальної інформації, інформації про екологічні питання, соціальні та трудові питання та питання корпоративного управління. Є 12 стандартів, які охоплюють усі аспекти сталого розвитку: ESRS 1 "Загальні вимоги", ESRS 2 "Загальні розкриття", E1 "Зміна клімату", E2 "Забруднення", E3 "Водні та морські ресурси", E4 "Біорізноманіття та екосистеми", E5 "Циркулярна економіка", S1 "Власна робоча сила", S2 "Працівники у ланцюгу вартості", S3 "Вплив на громади", S4 "Споживачі та кінцеві користувачі", G1 "Ділова поведінка".

Звітність із сталого розвитку не є фінансовою звітністю. Відповідно до проєкту Закону України "Про внесення змін до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" щодо запровадження звітності із сталого розвитку" від 04.08.2025 № 13598 (далі – Проєкт № 13598), звітність із сталого розвитку має бути частиною звіту про управління та подаватися одночасно із фінансовою звітністю. Звітність із сталого розвитку, яка має бути обов'язковою до подання визначеним колом суб'єктів господарювання, згідно з Проєктом № 13598 має складатися за стандартами звітності із сталого розвитку, які прийняті Європейською комісією. Відповідно до Проєкту № 13598 першим звітним періодом, за який підприємства подають звітність із сталого розвитку за стандартами звітності із сталого розвитку, для великих підприємств, середня кількість працівників яких за рік, що передує звітному, становить понад 500 осіб, – 2027 рік; для материнських підприємств великої групи, середня кількість працівників яких за рік, що передує звітному, на консолідованій основі становить понад 500 осіб, – 2027 рік; для великих підприємств та материнських підприємств великої групи, крім тих, що зазначені вище, – 2028 рік; для малих та середніх підприємств, цінні папери яких допущені до торгів на регульованому ринку капіталу, – 2029 рік.

Також у Верховній Раді України зареєстровано проєкт Закону України "Про внесення змін до Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" та деяких законів України щодо удосконалення законодавства у сфері аудиторської діяльності" від 05.09.2025 № 14016, яким передбачено встановлення вимог до аудиторів щодо підготовки звіту з обов'язкового надання впевненості щодо звітності зі сталого розвитку.

Підготовка звітності із сталого розвитку вимагатиме здійснення великого обсягу робіт у частині визначення ризиків, можливостей і впливу, суттєвості впливу, ланцюжка створення вартості, їх оцінки та належної перевірки, тому суб'єктам господарювання потрібно розпочати підготовку роботи з аналізу інформації, розроблення плану складання звітності із сталого розвитку, збору і перевірки інформації, необхідної для складання такої звітності.

Таблиця змін до МСФЗ, дата застосування яких не настанувидані МСФЗ, але ще не застосовані

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)
Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» — «Договори, що посиляються на залежну від природи електроенергію»	Уточнюється застосування вимог щодо «власного використання» для договорів, що посиляються 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 — «Поправки до класифікації та оцінювання фінансових інструментів»	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	01.01.2026	01.01.2026	Суттєвого впливу не очікується.	За результатами попередньої оцінки вплив не очікується.	Ні

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВВС-ФАКТОРИНГ»
КОД ЄДРПОУ 37686875

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)
	нефінансових показників; уточнення ознак обмеженого регресу та інструментів, пов'язаних договором; запроваджуються додаткові розкриття (умовні характеристики, інструменти капіталу, відображені через інший сукупний дохід).					
Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 — «...застосовуючи лише поправки до розділу з настановами із застосування щодо класифікації фінансових активів»	Це перехідна опція дострокового застосування: дозволяється застосувати лише поправки щодо класифікації фінансових активів і пов'язаних розкриттів раніше, ніж увесь пакет поправок. Оскільки дострокове застосування не здійснюється, окремо ця опція не застосовується.	Не застосовується (опція, а не обов'язкова вимога)	Не застосовується (дострокове застосування не обрано)	Вплив відсутній, оскільки окреме часткове застосування не здійснюватиметься.	Не застосовується.	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	Загалом вплив не очікується, крім потенційного впливу поправок до МСФЗ 10 (див. окремий рядок нижче), який наразі оцінюється.	Щодо складової МСФЗ 10: потенційний вплив можливий, але кількісно не може бути обґрунтовано оцінений станом на 31.12.2025.	Так
Том 11 — поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ»	Уточнення щодо обліку хеджування при першому застосуванні стандартів; для суб'єкта, що не є першим застосовувачем, зміни не впливають на поточну облікову політику.	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується (суб'єкт не є першим застосовувачем).	Не застосовується.	Ні
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).	Не застосовується.	Ні
Том 11 — поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» — «ціна операції»	Уточнюється 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).	Не застосовується.	Ні
Том 11 — поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» — «орендні зобов'язання»	Уточнюється, 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).	Не застосовується.	Ні
Том 11 — поправки до МСФЗ 10 «Консолідована 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 (уточнення посилань/порядку застосування).	Оцінювання триває; кількісна оцінка впливу першого застосування не є доступною / обґрунтовано оцінюваною	Так

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВВС-ФАКТОРИНГ»
КОД ЄДРПОУ 37686875

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)
					станом на 31.12.2025.	
Том 11 — поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» — “метод собівартості”	Заміна терміна «метод собівартості» на «за собівартістю» (узгодження термінології зі Стандартами).	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується (термінологічне уточнення).	Не застосовується.	Ні
МСФЗ 19 «Дочірні компанії без публічної підзвітності: розкриття інформації»	Стандарт передбачає скорочені розкриття для прийнятих 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 застосовуватиметься	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/дезагрегації; запроваджуються вимоги до розкриття визначених управлінським персоналом показників результатів діяльності та посилюються принципи узгодження приміток із формами звітності. Дострокове застосування не здійснювалося.	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 звітності ще опрацьовується.	Оцінювання впливу триває; станом на 31.12.2025 вплив першого застосування не можна обґрунтовано оцінити кількісно, оскільки завершується аналіз перекласифікацій, змін у структурі підсумків та складу розкриттів.	Так
Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» — «Переклад на гіперінфляційну валюту представлення»	Облікова політика щодо перекладу у валюту представлення уточнюється 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 суб'єкт господарювання не подає фінансову звітність у валюті гіперінфляційної економіки (і не має структури, для якої ці процедури перекладу були б релевантні).	Не застосовується: очікуваний вплив відсутній через відсутність релевантних фактів/обставин.	Ні

Вищевикладений перелік нових МСФЗ, поправок до них та інтерпретації не є вичерпним, тому у цих примітках наводиться перелік, що найбільш актуальний для фінансової звітності.

Компанія проаналізувала вищезазначені стандарти та поправки і дійшло висновку, що нові стандарти та поправки, що наведені вище, не будуть мати значного впливу на фінансову звітність, оскільки діяльність не підпадає під сферу їх застосування, крім зазначеного далі. Наразі Керівництво Компанії продовжує оцінювати вплив цих стандартів на фінансову звітність.

На думку керівництва, прийняття до застосування нових стандартів та тлумачень у майбутніх періодах не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії.

3.3 Основні припущення, оцінки та судження

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

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 здійснювались.

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».

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.

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:

- 1) 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

- 2) 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 офerti 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.

Судження щодо очікуваних термінів утримання 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.

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожну звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за 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 потужний 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.

Судження щодо оцінки чистої вартості реалізації заставного майна

Попередні оцінки чистої вартості реалізації заставного майна у вигляді житлової нерухомості базуються на договірній вартості закладеного майна, що фіксується у договорі застави (іпотеки). Проте фактична ціна реалізації такого майна може значно відрізнитися від попередньої оцінки внаслідок коливання ринкових цін.

4. Основи облікової політики та складання звітності

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

- зрозумілість;
- доречність (суттєвість);
- достовірність (правдиве уявлення, переважання сутності над формою, нейтральність, обачність, повнота);
- порівнянність.

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

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

Облікова політика не підлягає зміні, за винятком таких випадків:

зміни облікової політики вимагають стандарти МСФЗ ;

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

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

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

Відповідальність за дотримання облікової політики покладається на Директора Товариства.

На представника централізованої бухгалтерії - бухгалтерської фірми, як особу, відповідальну за ведення обліку, покладено наступні обов'язки:

- Організацію, ведення та контроль за веденням бухгалтерського, податкового та управлінського (внутрішньогосподарського) обліків;
- Забезпечення дотримання в Товаристві єдиних методологічних принципів бухгалтерського та податкового обліків, складання й подання в зазначений термін фінансової звітності на підставі ведення бухгалтерського обліку, складеної на основі журнально-ордерної форми бухгалтерського обліку з використанням програми, з необхідними додатковими регістрами синтетичного обліку для забезпечення можливості нагромадження звітних даних;
- Контроль за відображенням на рахунках бухгалтерського обліку всіх фінансово-господарських операцій, які проводяться під час здійснення господарської діяльності;
- Перевірку правильності складання первинних документів, на підставі яких в бухгалтерському та податковому обліках відображаються господарські операції;
- Контроль за правильністю складання первинних документів працівниками Товариства, на яких покладено обов'язки складати відповідні первинні документи;
- Розробку та запровадження системи управлінського (внутрішньогосподарського) обліку;
- Складання фінансової, податкової, статистичної та іншої звітності;
- Брати участь в оформленні матеріалів, які пов'язані з виявленням нестач від втрат, крадіжок та псування майна Товариства;
- Забезпечувати здійснення перевірки стану бухгалтерського та податкового обліку Товариства аудиторськими компаніями та проведення перевірок контролюючими органами.

- Інші обов'язки, що передбачені внутрішніми нормативними документами Товариства та діючим законодавством України.

При складанні фінансової звітності суттєвою інформацією визнано інформацію, відсутність якої в фінансовому звіті і примітках до нього може вплинути на рішення його користувачів.

Активи - ресурси, контрольовані Товариством, в результаті подій минулих періодів від яких підприємство очікує отримання економічної вигоди в майбутньому.

Зобов'язання - поточна зобов'язаність Товариства, що виникла в результаті подій минулих періодів, врегулювання якої призведе до відтоку з компанії ресурсів, що містять економічну вигоду.

Капітал - залишкова частка в активах Товариства після вирахування всіх її зобов'язань.

Дохід - прирощення економічних вигід протягом звітного періоду, у формі припливу (або збільшення) активів або зменшення зобов'язань, що приводить до збільшення капіталу, не пов'язаного з внесками власників.

Витрати - зменшення економічних вигід протягом звітного періоду, що відбувається у формі відтоку активів або збільшення зобов'язань, що спричиняють зменшення капіталу, не пов'язаного з його розподілом між власниками (акціонерами).

Визнанням у фінансовій звітності підлягають ті елементи, які:

- Відповідають визначенням одного з елементів;
- Відповідають критеріям визнання.

Критерії визнання:

а) існує імовірність того, що в майбутньому підприємство одержить економічні вигоди, пов'язані з цим активом;

б) вартість активу для підприємства можна вірогідно оцінити.

Вважати всі активи, які перебувають у власності Товариства, контрольованими і достовірно оціненими на підставі первинної вартості, зазначеної в первинних документах на момент їх визнання.

Також вважати активами ті об'єкти, які не використовуються в основній діяльності, але від яких очікується отримання економічних вигід у разі їх реалізації третім особам.

Об'єкти, які не визнаються активами, затверджуються спеціальним розпорядженням Директора Товариства.

Основною базисної оцінкою для елементів фінансової звітності, якщо не передбачено окремими МСФЗ, вважати історичну вартість (собівартість).

Відповідно до п.5 ст.12-1 Закону України „Про бухгалтерський облік та звітність в Україні”, підприємства, які згідно з законодавством зобов'язані готувати фінансову звітність за МСФЗ, повинні складати та подавати свою фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (див. як „iXBRL”).

На дату випуску цієї фінансової звітності таксономія UA XBRL за МСФЗ за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року ще не опублікована, а процес подання фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року в єдиному електронному форматі ще не

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВВС-ФАКТОРИНГ»
КОД ЄДРПОУ 37686875

розпочато. Керівництво Компанії планує підготувати звіт iXBRL за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року та подати його у встановлені законодавством терміни.

ОСНОВНІ ЗАСОБИ

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

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

- а) утримують для використання при наданні факторингових послуг;
- б) використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного року.

Клас основних засобів - це група активів, однакових за характером і способом використання в діяльності підприємства.

Товариством використовуються такі класи активів:

- транспортні засоби;
- офісна техніка;
- меблі;
- інші основні засоби;
- придбані, але не введені в експлуатацію основні засоби.

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

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

Собівартість об'єктів основних засобів складається з:

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

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

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

Собівартість об'єктів основних засобів складається з:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Застосовуються наступні терміни корисного використання:

- будівлі (нежитлове приміщення) – 20 років;
- транспортні засоби – 4 роки;
- комп'ютерна техніка - 2 роки;
- меблі - 4 роки;
- інші основні засоби - 12 років.

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

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

У разі наявності факторів знецінення активів відображати основні засоби за мінусом збитків від знецінення згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

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

ОРЕНДА

Визначення оренди

При укладанні договору, Товариство визначає чи договір або окрема його частина є договорами оренди. Договір або окрема його частина є договором оренди, якщо він передає право контролювати використання визначеного активу протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію. Товариство повторно оцінює чи є договір або окрема його частина договорами оренди лише у разі перегляду

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВВС-ФАКТОРИНГ»
КОД ЄДРПОУ 37686875

умов договору. Якщо договір або окрема його частина є договорами оренди, Товариство обліковує кожну орендну складову як договір оренди, окремо від неорендних складових договору.

Товариство як орендар

Первісна оцінка

На дату початку оренди, Товариство визнає актив з права користування та зобов'язання за договором оренди. Актив з права користування оцінюється за собівартістю. На дату початку оренди, Товариство оцінює зобов'язання за договором оренди в сумі теперішньої вартості орендних платежів, ще не сплачених на таку дату. Товариство дисконтуює орендні платежі, застосовуючи відсоткову ставку, яка передбачена договором оренди. Якщо таку ставку не можна легко визначити, Товариство застосовує додаткову ставку запозичення орендаря.

До складу орендних платежів, що враховуються при оцінці орендних зобов'язань за право користування базовим активом протягом строку оренди включаються:

- фіксовані платежі (включаючи по суті фіксовані платежі) за вирахуванням будь-яких стимулів до заключення договору оренди, що підлягають отриманню;
- змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, які первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди;
- суми, які будуть сплачені Товариством за гарантіями ліквідаційної вартості;
- ціна реалізації опціону на придбання активу, якщо Товариство обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю;
- штрафи за припинення договору оренди, якщо умови оренди відображають реалізацію Товариством опціону на дострокове припинення договору оренди.

Виключення для невизнання на балансі активу з права користування.

Товариство використовує виключення та не визнає на балансі активи з права користування щодо:

- короткострокових договорів оренди;
- договорів оренди, за якими базовий актив має низьку вартість.

Товариство застосовує виключення до договорів оренди всіх груп активів.

При застосуванні даного виключення короткостроковими вважаються договори оренди зі строком оренди до 365 днів включно. За договорами оренди, до яких Товариство застосовує виключення, витрати визнаються в періоді, до якого вони належать.

Подальша оцінка

Після дати початку оренди Товариство оцінює всі активи з права користування, окрім тих, що відповідають визначенню інвестиційної нерухомості, за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації, накопиченого зменшення корисності з коригуванням на суму переоцінки орендних зобов'язань відображеної проти собівартості активу з права користування.

Амортизація активу з права користування здійснюється від дати початку оренди до кінця строку корисного використання базового активу, якщо оренда передає Товариству право власності на базовий (орендований) актив наприкінці строку оренди або якщо собівартість активу з права користування відображає факт, що Товариство скористається можливістю його придбати. В інших випадках Товариство амортизує актив з права користування з дати початку оренди до більш ранньої з двох таких дат: кінець строку корисного використання активу з права користування та кінець строку оренди. Інші вимоги до нарахування амортизації, визнання зменшення корисності за активом з права користування аналогічні вимогам, що застосовуються до власних основних засобів.

Товариство розкриває активи з права користування, окрім тих, що відповідають визначенню інвестиційної нерухомості за статтею «Основні засоби» Звіту про фінансовий стан. Товариство розкриває зобов'язання за договором оренди за статтею «Інші зобов'язання» у Звіті про фінансовий.

Після дати початку оренди Товариство розкриває у Звіті про прибутки та збитки:

- відсотки за орендним зобов'язанням,
- за статтею «Інші процентні витрати»,
- змінні орендні платежі, не включені до оцінки орендного зобов'язання,
- в тому періоді, протягом якого виникли події або умови, що спричинили їх нарахування,
- за статтею «Інші адміністративні та операційні витрати».

Переоцінка зобов'язань за договором оренди Товариство переоцінює орендне зобов'язання у випадку суттєвого відхилення його балансової вартості від оціненої – більше, ніж на 10%.

Товариство змінює оцінку орендних зобов'язань, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням переглянутої ставки дисконтування, якщо виконується будь-яка з умов:

- зміна строку оренди (у зв'язку з переглядом ймовірності виконання опціону на продовження або дострокового припинення оренди);
- зміна оцінки можливості придбання базового активу;
- зміна платежів, обумовлена зміною плаваючої процентної ставки.

Товариство змінює оцінку орендних зобов'язань, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням незмінної ставки дисконтування, якщо виконується будь-яка з умов:

- зміна сум, які, як очікується, будуть сплачені за гарантією ліквідаційної вартості;
- зміна майбутніх орендних платежів внаслідок зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів.

Товариство відображає суму переоцінки орендного зобов'язання як коригування активу з права користування (крім випадку зменшення балансової вартості активу з права користування до нуля). У випадку, коли балансова вартість активу з права користування зменшилася до нуля та відбувається подальше зменшення орендного зобов'язання, Товариство визнає решту суми у складі прибутків або збитків.

Модифікації договору оренди

Товариство розглядає модифікацію договору оренди як окремий договір оренди, якщо виконуються умови:

- модифікація збільшує сферу дії договору оренди, додаючи право на користування одним або більшою кількістю базових активів;
- компенсація за договором збільшується на суму, що відповідає ціні окремого договору за збільшений обсяг з відповідними коригуваннями, що відображають обставини конкретного договору.

Для модифікації договору оренди, яка не розглядається як окремий договір оренди, на дату набрання чинності модифікацією, Товариство:

- розподіляє компенсацію, зазначену в модифікованому договорі оренди;
- визначає строки модифікованої оренди;
- переоцінює орендне зобов'язання шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів із використанням переглянутої ставки дисконтування.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВВС-ФАКТОРИНГ»
КОД ЄДРПОУ 37686875

Переглянута ставка дисконтування визначається як відсоткова ставка, яка передбачена договором оренди для залишкового строку оренди або як додаткова ставка запозичення орендаря на дату набрання чинності модифікації оренди, якщо ставку відсотка, неявно передбачену в оренді, не можна легко визначити.

Для модифікації договору оренди, яка не розглядається як окремий договір оренди, на дату набрання чинності модифікацією, Товариство:

- зменшує балансову вартість активу з права користування на суму часткового або повного припинення оренди для модифікації, що зменшує обсяг договору оренди; будь-який прибуток або збиток, пов'язаний із частковим або повним припиненням оренди відображається за статтею «Інші адміністративні та операційні витрати» Звіту про прибутки та збитки;
- відображає коригування активу з права користування з урахуванням усіх інших модифікацій договору оренди.

НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

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

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

Об'єкти нематеріальних активів класифікуються за окремими групами:

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

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

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

Витрати на придбання окремо придбаного нематеріального активу містять:

- а) ціну його придбання, включаючи ввізне мито та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торговельних та інших знижок;

- б) будь-які витрати, які можна прямо віднести до підготовки цього активу для використання за призначенням.

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

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

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

Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку їх використання, але не більше 10 років. Нарахування амортизації починається з моменту коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб передбачений комісією.

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

- очікуваного морального зносу, правових або інших обмежень щодо строків використання або інших факторів;
- строків використання подібних активів, затверджених Директором Товариства.

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

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

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

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

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

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

ЗАПАСИ

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

Запаси - це активи, які:

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

Запаси враховуються за найменуванням.

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

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

Витрати на придбання:

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

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

Причинами списання запасів до чистої вартості реалізації є:

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

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

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

ФІНАНСОВІ ІНСТРУМЕНТИ

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

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

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

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

Облік фінансових інструментів здійснюється в розрізі договорів та контрагентів.

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

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків;
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

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

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

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

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

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

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

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

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

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

Фінансові активи, які утримуються з метою отримання грошових потоків від продажу активів в найближчому майбутньому, тобто призначені для продажу, належать до категорії активів, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Фінансовий актив класифікується як такий, що призначений для продажу, якщо:

- основною метою його придбання є продаж або зворотній викуп в близькому майбутньому;
- при первісному визнанні він є частиною портфелю ідентифікованих фінансових інструментів, що перебувають в управлінні Компанії як єдиний портфель, та за яким наявні фактичні нещодавні випадки короткострокових купівель та продажів;
- він є похідним інструментом, що не класифікується як інструмент хеджування в угоді ефективного хеджування.

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, належать паї (частки) господарських товариств та інші поточні фінансові інвестиції, які утримуються в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається шляхом продажу фінансових активів, і які не оцінюються за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість паїв (часток) господарських товариств визначається на підставі даних про фінансові результати (прибуток або збиток), які наведені в фінансових звітах на звітну дату за звітний період, та не може бути нижче їх номінальної вартості. Результат змін (дооцінка або уцінка справедливої вартості корпоративних прав) визнається у складі прибутку/збитку звітного періоду Товариства.

Перекласифікація фінансових активів

Якщо Товариство проводить перекласифікацію фінансових активів, то перекласифікація застосовується перспективно, починаючи з дати перекласифікації. Коли Товариство здійснює перекласифікацію фінансового активу між категорією тих, що оцінюються за

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

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

Прибутки та збитки

Товариство на власний розсуд приймає безвідкличне рішення про відображення в іншому сукупному доході змін у справедливій вартості інвестиції в інструмент власного капіталу, що не утримується для торгівлі. Таке рішення приймається на рівні кожного інструмента. Відповідні суми, відображені в іншому сукупному доході, після цього в прибуток або збиток не передаються. Натомість Товариство може передати кумулятивний прибуток або збиток у власному капіталі. Дивіденди на такі інвестиції визнаються в прибутку або збитку крім випадків, коли дивіденди явно являють собою відшкодування частини собівартості інвестицій.

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

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

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

Класифікація фінансових зобов'язань

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

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

Товариство може під час первісного визнання безвідклично призначити фінансове зобов'язання як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо це дозволено пунктом 4.3.5 МСФЗ 9 або якщо таке рішення забезпечує надання більш доречної інформації через одну з таких причин:

- воно усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні (яку подекуди називають «неузгодженістю обліку»), що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах, або
- група фінансових зобов'язань або фінансових активів і фінансових зобов'язань перебуває в управлінні, а її показники ефективності оцінюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиком або стратегією інвестування.

Припинення визнання фінансових активів

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

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

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

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

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

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

Якщо Товариство в основному передає всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, то воно припиняє визнання фінансового активу та окремо визнає як активи або зобов'язання всі права та обов'язки, створені або збережені при передаванні. Передавання ризиків та вигод оцінюється шляхом порівняння вразливості Товариства до ризику пов'язаного з мінливістю сум і строків чистих грошових потоків від переданого активу (до та після передання). Товариство в основному зберігає за собою всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, якщо його вразливість до мінливості теперішньої вартості майбутніх чистих грошових

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВВС-ФАКТОРИНГ»
КОД ЄДРПОУ 37686875

потоків від фінансового активу не зазнає значних змін унаслідок передавання (наприклад, через те, що Товариство продало фінансовий актив на умовах угоди про його зворотній викуп за фіксованою ціною або за ціною продажу плюс дохід позикодавця).

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

Припинення визнання фінансових зобов'язань

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

ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Визнання, класифікацію та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості здійснювати відповідно до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття", МСБО 1 «Подання фінансових звітів», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Товариство визнає дебіторську заборгованість у балансі, коли стає стороною контрактних зобов'язань і внаслідок цього має юридичне право отримувати грошові або інші цінності.

Дебіторська заборгованість поділяється на поточну та довгострокову.

Поточна дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості, яка буде погашена протягом 12 місяців з дати балансу.

Довгострокова дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості фізичних та юридичних осіб, яка буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу.

Товариство здійснює переказ частини довгострокової дебіторської заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до погашення частини суми заборгованості залишається менше 365 днів.

Виділяються такі види дебіторської заборгованості:

- дебіторська заборгованість боржника за операціями з придбання права вимоги (факторинг, відступлення права вимоги);
- дебіторська заборгованість від продажу цінних паперів, корпоративних прав;
- позики надані;
- інша дебіторська заборгованість.

Під час первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за її справедливою вартістю плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до фінансового активу. Витрати за операцією - це додаткові витрати, що безпосередньо належать до придбання або вибуття фінансового активу і включають, крім іншого: винагороди агентам, консультантам, брокерам, біржам, а також невідшкодовані податки та збори.

Після первісного визнання дебіторська заборгованість відображається в балансі за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, тобто за вартістю при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективного відсотка та мінус будь-яке зменшення унаслідок зменшення корисності або неможливості отримання.

Оцінка поточної дебіторської заборгованості ґрунтується на первісній (справедливій) вартості, якщо неможливо чітко визначити термін погашення такої заборгованості.

ГРОШОВІ КОШТИ

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

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

Грошові кошти та їх еквіваленти відображаються за амортизованою вартістю, оскільки (i) вони утримуються для отримання передбаченим договором грошових потоків і ці грошові потоки являють собою виключно виплати основної суми боргу та процентів та (ii) вони не віднесені у категорію оцінки за справедливою вартістю через прибуток чи збиток. Умови, встановлені виключно законодавством, не впливають на результати SPPI-тесту, крім випадків, коли вони включені в умови договору і застосовувалися б, навіть якщо у подальшому законодавством змінилося б.

Суми, використання яких обмежене, виключається зі складу грошових коштів та їх еквівалентів при підготовці звіту про рух грошових коштів. Суми, обмеження щодо яких не дозволяють обміняти їх використати для розрахунку по зобов'язаннях протягом, принаймні, дванадцяти місяців після звітного періоду, включаються до складу інших необоротних активів.

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

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

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

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

ФІНАНСОВІ АКТИВИ, ЩО ОЦІНЮЮТЬСЯ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, належать паї (частки) господарських товариств та інші поточні фінансові інвестиції, які утримуються в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається шляхом продажу фінансових активів, і які не оцінюються за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість паїв (часток) господарських товариств визначається методом чистих активів на підставі даних про фінансові результати (прибуток або збиток), які наведені в фінансових звітах на звітну дату за звітний період. Результат змін (дооцінка або уцінка справедливої вартості корпоративних прав) визнається у складі прибутку/збитку звітного періоду Товариства.

ЗНЕЦІНЕННЯ АКТИВІВ

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

На дату складання фінансової звітності Товариство визначає наявність ознак знецінення активів:

- зменшення ринкової вартості активу протягом звітного періоду на істотну величину, ніж очікувалося;
- старіння або фізичне пошкодження активу;
- істотні негативні зміни в ринковому, економічному або правовому середовищі, у якому діє Товариство, що сталося протягом звітного періоду або очікувані найближчим часом;

- збільшення протягом звітної періоду ринкових ставок відсотка, яке може суттєво зменшити суму очікуваного відшкодування активу;
- перевищення балансової вартості чистих активів над їх ринковою вартістю;
- суттєві зміни способу використання активу протягом звітної періоду або такі очікувані зміни в наступному періоді, які негативно впливають на діяльність Товариства.

ЗМЕНШЕННЯ КОРИСНОСТІ ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ

Зменшення корисності фінансових інструментів відображається відповідно до МСФЗ 9 в наступному порядку.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю, або за зобов'язанням із кредитування.

Очікувані кредитні збитки – це зважена за ймовірністю оцінка кредитних збитків (тобто теперішня вартість усіх недоотриманих сум грошових коштів за весь очікуваний строк дії фінансового інструмента. Недоотримані суми грошових коштів – це різниця між грошовими потоками, що належать до сплати Товариству згідно з договором, і грошовими потоками, одержання Товариство очікує. Оскільки очікувані кредитні збитки враховують суму і строковість платежів, кредитний збиток виникає навіть у тому разі, коли Товариство очікує одержання платежу в повному обсязі, але пізніше договірної строку його сплати.

Кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором, і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати.

Товариство розраховує зменшення корисності для визнання та оцінки резерву під збитки за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Проте резерв під збитки визнається в іншому сукупному доході й не зменшує балансову вартість фінансового активу, зазначеної у звіті про фінансовий стан.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Якщо станом на звітну дату кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, то Товариство оцінює резерв під збитки за таким фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам.

Якщо Товариство у попередньому звітному періоді оцінило резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, але станом на поточну звітну дату з'ясувало, що критерії такого визнання більше не виконуються, то Товариство оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам станом на поточну звітну дату.

Товариство визнає суму очікуваних кредитних збитків (або здійснює відновлення корисності), що є необхідною для коригування резерву під збитки станом на звітну дату, до суми, яка має бути визнана, як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку.

Методика оцінки очікуваних кредитних збитків за фінансовим інструментом відображає:

- об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів;
- часову вартість грошей;
- обґрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

Оскільки одержання обґрунтовано необхідної та підтверджуваної прогнозової інформації не можливе без надмірних витрат або зусиль, Товариство спирається лише на інформацію про прострочення при визначенні того, чи зазнав кредитний ризик значного зростання з моменту первісного визнання. Незважаючи на способи оцінювання, у разі прострочення договірних платежів більш ніж на 30 днів приймається спростовне припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим активом зазнав значного зростання з моменту первісного визнання. Товариство може спростувати це припущення, якщо має необхідну та підтверджувану інформацію, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль, котра показує, що кредитний ризик із моменту первісного визнання не зазнав значного зростання навіть попри те, що договірні платежі прострочено більш ніж на 30 днів. Якщо Товариство з'ясує, що кредитний ризик значно зріс до того, як договірні платежі було прострочено більш ніж на 30 днів, то спростовне припущення не застосовується.

Оскільки Товариство не має обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, одержаної без надмірних витрат або зусиль з метою оцінки очікуваних кредитних збитків за весь строк дії на індивідуальній основі, очікувані кредитні збитки за весь строк дії визнаються на груповій основі з урахуванням усеосяжної інформації про кредитний ризик.

Визначення дефолту

При з'ясуванні того, чи зазнав значного зростання кредитний ризик за фінансовим інструментом, Товариство враховує зміну ризику настання дефолту з моменту первісного визнання.

При визначенні дефолту в цілях з'ясування ризику настання дефолту Товариство застосовує визначення дефолту, яке відповідає визначенню, використовуваному в цілях внутрішнього управління кредитним ризиком для відповідного фінансового інструмента, а також, якщо це є доцільним, розглядає якісні показники (наприклад, фінансові умови). Однак, при цьому застосовується спростовне припущення про те, що дефолт настає не пізніше, ніж фінансовий актив стане простроченим на 90 днів, якщо Товариство не має обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, що доводить доцільність застосування критерію з більшою тривалістю прострочення. Визначення дефолту, що використовується в цих цілях, застосовується послідовно до всіх фінансових інструментів, якщо не стане доступною інформація, яка вказує на доцільність застосування іншого визначення дефолту за конкретним фінансовим інструментом.

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 підтверджувану 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.

Низький кредитний ризик (стадія 1):

- Контрагент в найближчій перспективі має стабільну здатність виконувати прийняті на себе зобов'язання;
- Неприятливі зміни економічних і комерційних умов в більш віддаленій перспективі можуть, але не обов'язково, знизити його здатність до виконання зобов'язань.

Суттєве збільшення кредитного ризику (стадія 2):

Товариство констатує суттєве збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом, якщо виконується один або декілька з наведених нижче кількісних, якісних та допоміжного критеріїв.

- Кількісний критерій
 - якщо Контрагент прострочив оплату за контрактом більш ніж на 30 днів. В окремих випадках припущення про те, що фінансові активи, прострочені більш ніж на 30 днів, мають бути відображені на Стадії 2, спростовується
- Якісні критерії

Товариство використовує якісні критерії як вторинний показник суттєвого збільшення кредитного ризику:

- наявні індикатори зовнішнього ринку (процентних ставок, курсів валют);
- відбулися зміни умов договору;
- було змінено управлінський підхід;
- значна зміна кредитного рейтингу фінансового інструменту або Контрагента.

Визначення дефолту та кредитно-знецінених активів (стадія 3):

Визначення дефолту, повністю узгоджується з визначенням кредитного знецінення, а дефолт визнається за фінансовим інструментом, у разі дотримання одного або декількох з наступних критеріїв.

- Кількісний критерій
 - Контрагент більше ніж на 90 днів прострочив оплату за контрактом, і припущення про те, що фінансові активи, які прострочені більше ніж на 90 днів, мають бути відображені на Стадії 3 не скасовується.
- Якісні критерії
 - Контрагент не відповідає критерію платоспроможності, що вказує на те, що позичальник зазнає значних фінансових труднощів. Прикладами такої ситуації є:
 - значні фінансові труднощі контрагента;
 - смерть контрагента;
 - неплатоспроможність контрагента;
 - контрагент порушує фінансові умови договору;
 - зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;
 - надання кредитором уступки за договором, у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника;
 - висока ймовірність банкрутства контрагента.

Товариство визнає очікувані кредитні збитки за кожним активом на індивідуальній основі.

Розміри збитку

- стадія 1 – 1,0%
- стадія 2:
 - прострочення платежу на термін від 30 до 60 днів - 25%
 - прострочення платежу на термін від 60 до 90 днів - 50%
- стадія 3 – 100%

Списання фінансових активів за рахунок сформованих резервів відбувається за відсутності обґрунтованих очікувань щодо відшкодування їх вартості згідно рішення керівництва Товариства.

Часова вартість грошей

Очікувані кредитні збитки дисконтуються до звітної дати, а не до очікуваної дати дефолту або якоїсь іншої дати, за ефективною ставкою відсотка, визначеною при первісному визнанні, або за наближеною до неї ставкою. Якщо за фінансовим інструментом встановлено змінну ставку відсотка, то очікувані кредитні збитки дисконтуються з використанням ефективної ставки відсотка.

У випадку придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів очікувані кредитні збитки дисконтуються за відкоригованою на кредитний ризик ефективною ставкою відсотка, визначеною при первісному визнанні.

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

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

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

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

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

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

Забезпечення визнаються, якщо Товариство в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

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

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

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

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

З метою врахування підвищення (пониження) заробітної плати для обчислення забезпечення, щомісячні відрахування до забезпечень визначаються на останній робочий день місяця.

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВВС-ФАКТОРИНГ»
КОД ЄДРПОУ 37686875

Сума відрахування до забезпечень = (Фонд оплати праці + нарахування єдиного соціального внеску) / кількість календарних днів у поточному місяці (за виключенням святкових днів) x 2.

Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду.

Суми створених забезпечень визнаються витратами.

ВИНАГОРОДИ ПРАЦІВНИКАМ

Винагороди працівникам Товариства враховуються як поточні так і довгострокові, в залежності від виду виплат відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

Виплати працівникам включають:

а) короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, участь у розподілі прибутку та премії (якщо вони підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду);

б) виплати по закінченні трудової діяльності, такі як пенсії, інші види пенсійного забезпечення, страхування життя та медичне обслуговування по закінченні трудової діяльності;

в) інші поточні виплати працівникам, включаючи додаткову відпустку за вислугу років або оплачувану академічну відпустку, виплати з нагоди ювілеїв чи інші виплати за вислугу років, виплати за тривалою непрацездатністю, а також отримання частки прибутку, премії та відстрочену компенсацію, якщо вони підлягають сплаті після завершення дванадцяти місяців після закінчення періоду або пізніше;

г) виплати при звільненні.

У процесі господарської діяльності Товариство сплачує обов'язкові внески до Державного Пенсійного фонду за своїх працівників, в розмірі передбаченому Законодавством України.

ВИЗНАННЯ ДОХОДІВ І ВИТРАТ

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

При визначенні вартості комісійної винагороди 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.

Дохід від основного виду діяльності, а саме, від надання фінансових послуг, відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу, та оформлюється актом виконаних робіт, в якому відображається розрахунок (оцінка) досягнутих результатів на звітну дату.

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;

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

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

- право Товариства на одержання виплат за дивідендами встановлено;

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

- суму дивідендів можна достовірно оцінити.

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

Витрати визнаються у звіті про прибутки і збитки Товариства, коли виникає зниження майбутніх економічних вигід, які пов'язані із зменшенням активів, амортизації чи збільшенням зобов'язань, які можуть бути надійно оцінені, і результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасників.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки на основі прямого зв'язку між понесеними витратами і доходами конкретних статей доходу за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді і тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан. Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Коли передбачається, що економічні вигоди виникнуть в декількох звітних періодах, витрати визнаються у звіті про сукупний дохід на основі процедури систематичного і раціонального розподілу.

Витрати, пов'язані з використанням активів, наприклад, знос і амортизація, визнаються в звітних періодах, в яких були отримані економічні вигоди, пов'язані з цими об'єктами.

Визначення фінансового результату проводиться щоквартально.

Величина нерозподіленого прибутку (непокритих збитків) визначаються 1 раз на рік в кінці звітного року.

ВИТРАТИ З ПОДАТКУ НА ПРИБУТОК

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

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

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

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

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

а) тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню;

б) перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди;

в) перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди.

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

базою.

Тимчасові різниці можуть бути:

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

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

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

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

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

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

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Зареєстрований капітал, включає в себе внески учасників.

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

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

Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється Зборами учасників.

СЕГМЕНТИ

Товариство в силу своїх технологічних особливостей і сформованою практикою організації виробництва займається одним видом діяльності. Тому операційні сегменти не виділені.

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

ПОВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ

Операції з пов'язаними сторонами визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони».

До пов'язаних сторін Товариства відносяться учасники, що володіють часткою 25% і більше відсотків у статутному капіталі Товариства, управлінський персонал, а також інші юридичні особи, в яких Товариство володіє часткою 50% і більше у статутному капіталі.

Зв'язаними сторонами не вважаються:

а) два суб'єкти господарювання, просто тому, що вони мають спільного директора або іншого члена провідного управлінського персоналу, або тому, що член провідного управлінського персоналу одного суб'єкта господарювання має суттєвий вплив на інший суб'єкт господарювання;

б) два контролюючі учасники, просто тому, що вони здійснюють спільний контроль за діяльністю спільного підприємства;

в) особи, що надають фінансування;

г) профспілки;

д) комунальні служби;

е) департаменти та агентства органу державної влади, що не контролюють, не здійснюють спільного контролю або не мають суттєвого впливу на компанію, що звітує,

є) просто тому, що вони мають звичайні відносини з компанією (навіть якщо вони можуть обмежувати свободу дії компанії або брати участь у процесі прийняття рішень компанії);

ж) замовник, постачальник, суб'єкт господарювання, що отримав пільги (френчайзер), дистриб'ютор, генеральний агент, з яким компанія здійснює значний обсяг операцій, просто з причин економічної залежності, що виникає в результаті вищезазначеного.

ФОРМИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Товариство визначає форми подання фінансової звітності у відповідності з рекомендаціями МСБО 1.

Баланс складається методом ділення активів і зобов'язань на поточні та довгострокові.

Звіт про сукупний дохід складається методом ділення витрат та доходів за функціональною ознакою.

Звіт про зміни у власному капіталі представляється в розгорнутому форматі.

Звіт про рух грошових коштів складається відповідно до МСБО 7 прямим методом.

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

Додатково повідомляємо:

- Консолідована фінансова звітність не складається.
- Припинень (ліквідації) окремих видів діяльності не було.
- Обмежень щодо володіння активами немає.
- Учасі у спільних підприємствах товариство не бере.
- Виявлених помилок минулих років та пов'язаних з ними коригувань не було.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ рік, що закінчився 31 грудня 2024 року Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні".

При підготовці цієї фінансової звітності Товариство застосувало тільки обов'язкові винятки.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості.

5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВВС-ФАКТОРИНГ»
КОД ЄДРПОУ 37686875

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	Методики оцінювання	Метод оцінки	Вихідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Цінні папери (інвестиційні сертифікати)	Первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю з подальшим віднесенням переоцінки через прибутки та збитки.	Ринковий, витратний	Дослідження ринкової вартості (згідно вартості останньої угоди)
Інструменти капіталу (корпоративні права)	Первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю з подальшим віднесенням переоцінки через прибутки та збитки.	Ринковий, витратний	Дані фінансової звітності емітента корпоративних прав щодо результатів діяльності та зміни у вартості чистих активів

Товариство має систему контролю у відношенні оцінок справедливої вартості. Зазначена система включає перевірку результатів інвестиційних операцій, а також всіх суттєвих оцінок справедливої вартості. Спеціальні механізми контролю включають:

- перевірку річної фінансової звітності компаній, власниками корпоративних прав яких являється.

Справедлива вартість являє собою суму, на яку можна обміняти фінансовий інструмент при здійсненні поточної операції між двома зацікавленими сторонами, за винятком випадків вимушеного продажу або ліквідації. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ціна фінансового інструмента, що котирується на ринку.

У випадках, коли справедлива вартість фінансових інструментів і фінансових зобов'язань, визнаних у балансі, не може бути визначена на підставі даних активних ринків, вона визначається з використанням методів оцінки, включаючи модель дисконтованих грошових потоків або на підставі звіту професійного оцінювача, що має відповідний сертифікат.

Оціночна справедлива вартість фінансових інструментів розраховувалася Товариством виходячи з наявної ринкової інформації (якщо така існує) та відповідних методологій оцінки. Однак, для інтерпретації ринкової інформації з метою визначення оціночної справедливої вартості необхідні суб'єктивні судження. Незважаючи на те, що керівництво Товариства використало наявну ринкову інформацію та звіти оцінювача щодо справедливої вартості фінансових інструментів, ці дані можуть не відображати вартість, яка могла б бути отримана за існуючих обставин.

5.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

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)	
	31 грудня 2024 року	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року	31 грудня 2025 року
Дата оцінки						
Корпоративні права	-	-	-	-	251573	-
Цінні папери (інвестиційні сертифікати)	-	-	-	-	38500	-
Грошові кошти	-	-	126	50	-	-
Короткотермінова дебіторська заборгованість	-	-	-	-	114031	351613
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	-	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість	-	-	-	-	358570	293324

Товариство оцінює справедливую вартість фінансових інструментів з використанням наступної ієрархії оцінок справедливої вартості, враховуючи суттєвість даних, що використовуються при формуванні зазначених оцінок:

Рівень 1 – котирування на активному ринку у відношенні ідентичних фінансових інструментів

Рівень 2 – дані, що відрізняються від котирувань, що відносяться до першого рівня, доступні безпосередньо (тобто котирування) або опосередковано (тобто дані, похідні від котирувань). Дана категорія включає інструменти, що оцінюються з використанням ринкових котирувань на активних ринках для схожих інструментів, ринкових котирувань для схожих інструментів на ринку, що не розглядаються в якості активних, або інших методів оцінки, всі використані дані яких безпосередньо або опосередковано ґрунтуються на спостережуваних вихідних даних.

Рівень 3 – дані, які не є доступними. Дана категорія включає інструменти, що оцінюються з використанням інформації, не оснований на спостережуваних вихідних даних, при тому, що такі неспостережувані дані надають суттєвий вплив на оцінку інструмента. Дана категорія включає інструменти, що оцінюються на основі котирувань схожих інструментів, у відношенні до яких вимагається використання суттєвих неспостережуваних коригувань або суджень для відображення різниці між інструментами.

5.3. Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії

В наступні таблиці наведена інформація За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВВС-ФАКТОРИНГ»
КОД ЄДРПОУ 37686875

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31 грудня 2024 року	Надходження (вибуття)	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані	Залишки станом на 31 грудня 2025 року
Поточні фінансові інвестиції (цінні папери — інвестиційні сертифікати)	38500	Надходження – 0 Вибуття – 38500	0	0
Фінансові інвестиції в корпоративні права	251573	Надходження – 0 Вибуття – 251766	+193,5	0

Для визначення справедливої вартості інвестицій в корпоративні права Товариство здійснює оцінку справедливої вартості, використовуючи ринковий підхід, що оснований на даних річної фінансової звітності емітента корпоративних прав щодо результаті діяльності та власного капіталу за рік.

№	Назва підприємства	Частка у СК підприємства, %	Власний капітал підприємства на 31 грудня 2025	Балансова вартість інвестицій в корпоративні права на 31 грудня 2025	Сума переоцінки	Балансова вартість інвестицій в корпоративні права на 31 грудня 2025 року
1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КВАРТАЛ АВІА СЕРВІС" Код ЄДРПОУ: 38316473	100,00	248733	0	0	0
	ВСЬОГО:	X	X	0	0	0

16.12.2024 року було придбано частку у статутному капіталі ТОВ «КВАРТАЛ АВІА СЕРВІС» в розмірі 100%, що становила 1 тис. грн.

24.12.2024 року ТОВ «ВВС-ФАКТОРИНГ» було здійснено додатковий вклад у розмірі 251765 тис.грн. у статутний капітал ТОВ «КВАРТАЛ АВІА СЕРВІС», після чого статутний капітал ТОВ «КВАРТАЛ АВІА СЕРВІС» становить 251766 тис.грн., що становить 100%.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КВАРТАЛ АВІА СЕРВІС", учасником якого є ТОВ «ВВС-ФАКТОРИНГ», в 2024 році отримало збиток в сумі 193 тис. грн., тому корпоративні права були переоцінені, та в балансі ТОВ «ВВС-ФАКТОРИНГ» відображені за справедливою вартістю з відображенням переоцінки в збитках в сумі 251573 тис. грн.

Протягом звітного періоду було реалізовано частку у статутному капіталі ТОВ «КВАРТАЛ АВІА СЕРВІС» у сумі 251766 тис.грн., що становить 100%.

Протягом звітного періоду було реалізовано цінні папери у сумі 38500 тис.грн., а саме: Інвестиційні сертифікати, електронні Іменні ТОВ «КУА «ІНВЕСТИУМ» (ПВНЗІФ «ІНВЕСТИУМ ДУО»)) (36001590/23300340), 22378 штук. з прибутком в сумі 11851 тис.грн.

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

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року та за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року переведень між рівнями ієрархії не було.

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Грошові кошти	50	126	671	50
Корпоративні права	0	251573	251573	0
Цінні папери (інвестиційні сертифікати)	0	38500	0	0
Короткотермінова дебіторська заборгованість	351613	114031	151900	351613
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість	293324	358570	338188	293324

Керівництво Товариства визначило, що справедлива вартість грошових коштів, поточної дебіторської заборгованості та поточної кредиторської заборгованості приблизно дорівнює їх балансовій вартості, головним чином, у зв'язку з нетривалими строками погашення цих інструментів.

Товариство оцінює довгострокову дебіторську заборгованість (позики з фіксованими ставками) на основі таких параметрів, як відсоткові ставки, фактори ризику, індивідуальна платоспроможність. На основі цієї оцінки для обліку очікуваних збитків по цій дебіторській заборгованості створюються оціночні резерви.

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. Припущення про функціонування Товариства в найближчому майбутньому.

Фінансова звітність підготовлена виходячи з припущення про можливість функціонування Товариства в майбутньому, яка передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не містить будь-яких коригувань відображених сум активів, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможне продовжувати свою діяльність в майбутньому.

Наприкінці лютого 2022 року відбулося воєнне вторгнення Росії в Україну.

Президент України Володимир Зеленський підписав Указ № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні». Народні депутати затвердили цей документ 300 голосами. Згідно з указом, воєнний стан запроваджений з 5:30 24 лютого 2022 року і ще триває.

Безпосередніми наслідками зовнішньої військової агресії є погіршення економічного середовища та поглиблення економіко-політичної невизначеності. Це принаймні може призвести до зменшення доходів та грошових потоків суб'єктів господарювання. Для низки підприємств ці питання є ще гострішими, адже ведення діяльності на окремих територіях є або вкрай ризиковим, або й зовсім неможливим. У зв'язку із цим актуалізуються питання щодо здатності підприємств виконувати свої поточні зобов'язання,

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВВС-ФАКТОРИНГ»
КОД ЄДРПОУ 37686875

дотримуватися кредитних графіків й у цілому продовжувати своє функціонування.

При підготовці фінансової звітності керівництвом здійснено оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність в майбутньому з урахуванням військових дій на території України, що тривають та вже спричинили й продовжують спричинювати значні наслідки.

За попередніми оцінкам керівництва Товариства, починаючи з лютого 2022 року, наслідки Російської агресії та введенням воєнного стану в Україні суттєво не вплинули на попит на послуги ТОВ «ВВС-ФАКТОРИНГ». Керівництво Товариства вважає, що протягом найближчих 12 місяців Товариство буде працювати, своєчасно і повністю виконувати власні зобов'язання. Учасники Товариства не мають наміру ліквідувати Товариство або припинити операції. У Товариства наявні достатні грошові кошти для покриття короткострокових потреб. Товариству не потрібно домовлятися з кредиторами про реструктуризацію зобов'язань та не потрібно зменшувати операційні витрати. Товариству не потрібно звертатися за фінансовою підтримкою до учасника Товариства для забезпечення нормальної діяльності. Товариство не потребує залучення кредитних коштів фінансування нормальної діяльності компанії. Юридичних обмежень бізнесу немає, конкурентні умови на ринку не змінилися. Змін в умовах надання послуг Товариством або виникнення спеціальних умов діяльності не відбувалось. . Немає систематичного зростання дебіторської заборгованості поточних контрагентів, не зафіксовано втрати ключових покупців та постачальників. Таким чином, керівництво визнає, що майбутній розвиток бойових дій та їх тривалість є єдиними фактором суттєвої невизначеності, який може викликати значні сумніви у спроможності Товариства продовжувати безперервну діяльність..

Проведені Товариством заходи щодо мінімізації впливу воєнного стану на його діяльність показали готовність продовжувати діяльність в умовах невизначеності, спричиненої запровадженням воєнного стану. Незважаючи на суттєву невизначеність, керівництво Товариства вважає, що існують достатні підстави для підготовки цієї фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності.

7. Баланс (Звіт про фінансовий стан)

Облікова політика Товариства регламентується Законодавством України, МСФЗ та Наказом по Товариству «Про організацію бухгалтерського обліку та облікової політики у 2025 році» № 15 від 01.01.2025 року.

До форми № 1 Баланс (Звіт про фінансовий стан), протягом року коригування та зміни не вносились.

Для подання у Балансі здійснено розмежування активів та зобов'язань на поточні (оборотні) та непоточні (необоротні), відповідно до вимог МСБО 1 “Подання фінансових звітів”. До поточних активів та зобов'язань віднесено суми, що очікуються до відшкодування або погашення протягом 12 місяців від дати балансу.

7.1. Непоточні активи

7.1.1. Основні засоби

Основні засоби станом на 31 грудня 2025 року відсутні.

Основні засоби станом на 31 грудня 2024 року відсутні, оскільки нежитлове приміщення, що знаходиться за адресою: місто Київ, ВУЛИЦЯ ПІДВИСОЦЬКОГО ПРОФЕСОРА, будинок 10/10, належними Товариству на праві приватної власності, первісна вартість якого складає 6 259 тис. грн. було реалізовано 24.06.2024 року в рамках виконавчого провадження.

Основні засоби станом на 01 січня 2024 року представлені нежитловими приміщеннями, що знаходяться за адресою: місто Київ, ВУЛИЦЯ ПІДВИСОЦЬКОГО ПРОФЕСОРА, будинок 10/10, належними Товариству на праві приватної власності, первісна вартість якого складає 6 259 тис. грн. та комп'ютерною технікою, первісна вартість якої складає 54 тис.грн.

Амортизація приміщення становить 939 тис. грн.

Амортизація комп'ютерної техніки становить 52 тис. грн.

Амортизація основних засобів станом на 01 січня 2024 року становить 991 тис.грн.

Залишкова вартість основних засобів на 01 січня 2024 року становить 5322 тис. грн.

7.1.2. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи станом на 31 грудня 2025 року представлені наступними об'єктами:

Нематеріальні активи	Первісна вартість, тис. грн.	Амортизація (списання) тис. грн.	Залишкова вартість, тис. грн.
Ліцензії на право займатися певними видами господарської діяльності	6	2	4
Примірник та пакети оновлень (компонент) комп'ютерної програми "М.Е.Дос" з правом використання на рік	19	10	9
Всього	23	12	13

Оскільки термін дії ліцензії необмежений, амортизація не нараховується.

На нематеріальні активи із терміном використання 1 рік нарахована накопичена амортизація станом на 31 грудня 2025 року становить 10 тис.грн.

Комітет НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг ухвалив на засіданні 13.01.2025 року рішення №21/14-рк щодо анулювання ліцензії з надання фінансових послуг, а саме, фінансовий лізинг в зв'язку з відсутністю діяльності за даним видом фінансових послуг, списання у сумі 2 тис.грн. відображено у обліку.

Нематеріальні активи станом 31 грудня 2024 року представлені наступними об'єктами:

Нематеріальні активи	Первісна вартість, тис. грн.	Амортизація, тис. грн.	Залишкова вартість, тис. грн.
Ліцензії на право займатися певними видами господарської діяльності	6	-	6
Примірники та пакети оновлень (компонент) комп'ютерної програми "М.Е.Дос" з правом використання на рік	16	12	4
Всього	22	12	10

Оскільки термін дії ліцензії необмежений, амортизація не нараховується.

На нематеріальні активи із терміном використання 1 рік нарахована накопичена амортизація станом на 31 грудня 2024 року становить 12 тис.грн.

Нематеріальні активи станом на 01 січня 2024 року представлені наступними об'єктами:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВВС-ФАКТОРИНГ»
КОД ЄДРПОУ 37686875

Нематеріальні активи	Первісна вартість, тис. грн.	Амортизація, тис. грн.	Залишкова вартість, тис. грн.
Ліцензії на право займатися певними видами господарської діяльності	6	-	6
Примірник та пакети оновлень (компонент) комп'ютерної програми "М.Е.Дос" з правом використання на рік (Модуль "Фінансова звітність за МСФЗ формат iXBRL")	12	11	1
Всього	18	11	7

Оскільки термін дії ліцензії необмежений, амортизація не нараховується.

На нематеріальні активи із терміном використання 1 рік нарахована накопичена амортизація станом на 01 січня 2024 року становить 11 тис.грн.

Оренда

Товариство є орендарем офісних приміщень:

- Нежитлове приміщення, належне ТОВ «ВВС-ФАКТОРИНГ» на підставі Договору оренди від 03.02.2025 року, який є дійсним до 03.02.2026 року.

Товариством застосовано звільнення щодо короткострокової оренди - тобто оренди, термін дії якої становить не більше 12 місяців. Товариством визнаються орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди і включаються до складу адміністративних витрат.

Природа орендної діяльності орендаря

Об'єкт передається в оренду з метою розташування офісу для ведення фінансово-господарської діяльності та використання як місцезнаходження органів управління Товариства (суборендаря).

Обмеження або умови, накладені орендою

Передання Об'єкта в оренду не тягне за собою виникнення у Товариства права власності на цей Об'єкт та права контролю.

У звітному періоді Товариство заключило договори оренди приміщення строком на один рік. Згідно до МСФЗ 16 «Оренда». Товариство звільняється від визнання активу на право користування, тому що вважає такі договори короткостроковою орендою.

7.1.3. Довгострокова дебіторська заборгованість.

Довгострокова дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2025 року відсутня. Довгострокова заборгованість, що була представлена виданими кредитами зі строком погашення 36 місяців переведена в стан поточної в зв'язку з тим, що терміни погашення становлять менше 365 днів на дату складання звітності.

Довгострокова дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2024 року відсутня. Довгострокова заборгованість, що була представлена виданими кредитами зі строком погашення 36 місяців переведена в стан поточної в зв'язку з тим, що терміни погашення становлять менше 365 днів на дату складання звітності.

Довгострокова дебіторська заборгованість станом на 01 січня 2024 року відсутня в зв'язку з тим, що терміни погашення становлять менше 365 днів на дату складання звітності і заборгованість було переведено в стан поточної.

Дослідивши ринкову вартість наданих кредитів було виявлено, що встановлені Товариством відсотки за користування кредитними коштами суттєво не перевищує відсоток для аналогічного інструмента, отже, можна вважати, що для оцінки справедливої вартості довгострокової дебіторської заборгованості, відсутня необхідність дисконтувати всі майбутні грошові надходження по таких кредитах.

7.2. Поточні активи

Поточні активи класифіковані, виходячи з відповідності будь-якому з критеріїв, визначених у п. 61 МСБО 1 як активи, призначені для використання у діяльності з надання фінансових послуг протягом операційного циклу та не більше 12 місяців з дати балансу

7.2.1. Фінансові активи

Фінансові інвестиції

Поточні фінансові інвестиції Товариства станом на 31 грудня 2025 року відсутні, в зв'язку з реалізацією корпоративних прав та цінних паперів, що утримуються для подальшого продажу та отримання прибутку, і обліковуються за справедливою вартістю з переоцінкою у прибутках та збитках, протягом звітного періоду.

Поточні фінансові інвестиції, що були наявні протягом звітного періоду на обліку Товариства склалися з:

- корпоративними правами у вигляді частки в статутному капіталі ТОВ «КВАРТАЛ АВІА СЕРВІС» відображені за справедливою вартістю з відображенням переоцінки в збитках в сумі 251573 тис.грн.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КВАРТАЛ АВІА СЕРВІС", учасником якого є ТОВ «ВВС-ФАКТОРИНГ», в 2024 році отримало збиток в сумі 193 тис. грн., тому корпоративні права були переоцінені, та в балансі ТОВ «ВВС-ФАКТОРИНГ» відображені за справедливою вартістю з відображенням переоцінки в збитках в сумі 251573 тис. грн.

Протягом звітного періоду було реалізовано цінні папери у сумі 38500 тис.грн., а саме: Інвестиційні сертифікати, електронні Іменні ТОВ «КУА «ІНВЕСТІУМ» (ПВНЗІФ «ІНВЕСТІУМ ДУО»)) (36001590/23300340), 22378 штук. з прибутком в сумі 11851 тис.грн.

Протягом звітного періоду було реалізовано частку у статутному капіталі ТОВ «КВАРТАЛ АВІА СЕРВІС» у сумі 251766 тис.грн., що становить 100%.

Фінансові інвестиції в боргові інструменти станом на 31 грудня 2025 року відсутні.

Поточні фінансові інвестиції Товариства станом на 31 грудня 2024 року становлять 290073 тис. грн., які складаються з корпоративних прав та цінних паперів, що утримуються для подальшого продажу та отримання прибутку, і обліковуються за справедливою вартістю з переоцінкою у прибутках та збитках.

Поточні фінансові інвестиції Товариства станом на 31 грудня 2024 року представлені:

- цінними паперами у сумі 38500 тис.грн., а саме: Інвестиційні сертифікати, електронні Іменні ТОВ «КУА «ІНВЕСТІУМ» (ПВНЗІФ «ІНВЕСТІУМ ДУО»)) (36001590/23300340), 22378 штук;

- корпоративними правами у вигляді частки в статутному капіталі ТОВ «КВАРТАЛ АВІА СЕРВІС» в сумі 251573 тис.грн.:

- 16.12.2024 року було придбано частку у статутному капіталі ТОВ «КВАРТАЛ АВІА СЕРВІС» в розмірі 100%, що становила 1 тис. грн.

- 24.12.2024 року ТОВ «ВВС-ФАКТОРИНГ» було внесено додатковий вклад у розмірі 251765 тис.грн. у статутний капітал ТОВ «КВАРТАЛ АВІА СЕРВІС», після чого статутний капітал ТОВ «КВАРТАЛ АВІА СЕРВІС» становить 251766 тис.грн., що становить 100%.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВВС-ФАКТОРИНГ»
КОД ЄДРПОУ 37686875

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КВАРТАЛ АВІА СЕРВІС", учасником якого є ТОВ «ВВС-ФАКТОРИНГ», в 2024 році отримало збиток в сумі 193 тис. грн., тому корпоративні права були переоцінені, та в балансі ТОВ «ВВС-ФАКТОРИНГ» відображені за справедливою вартістю з відображенням переоцінки в збитках в сумі 251573 тис. грн.

Фінансові інвестиції в боргові інструменти станом на 31 грудня 2024 року відсутні.

Поточні фінансові інвестиції Товариства станом на 01 січня 2024 року відсутні.

Фінансові інвестиції в боргові інструменти станом на 01 січня 2024 року відсутні.

7.2.2. Поточна дебіторська заборгованість

Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2025 року становить 344165 тис.грн. та складається з дебіторської заборгованості за договорами факторингу та відступлення права вимоги, за продаж корпоративних прав, дебіторської заборгованості колекторських фірм, та за виданими кредитами за винятком резервів.

Дебіторська заборгованість за розрахунками за договорами факторингу та відступлення права вимоги, за виключенням резерву сумнівних боргів та резерву очікуваних кредитних збитків (269403 тис.грн.), та різниці між номінальною вартістю дебіторської та ціною покупки, за якою обліковується заборгованість у обліку Товариства (575135 тис.грн.), всього у сумі 1 132 590 тис. грн. на 31 грудня 2025 року становить 288052 тис. грн.

Строки погашення вищевказаних договорів не перевищують 365 днів.

Поточна дебіторська заборгованість за виданими кредитами становить 58165 тис.грн. за виключенням резерву очікуваних кредитних збитків 2052 тис. грн.

Строки погашення вищевказаних кредитних договорів не перевищують 365 днів.

Дебіторська заборгованість по нарахованим доходам представлена нарахованими відсотками за користування кредитними коштами та на 31 грудня 2025 року становить 7426 тис. грн.

Дебіторська заборгованість за виданими авансами станом на 31 грудня 2025 року становить 15 тис. грн. та складається з авансового внеску за електроенергію.

Дебіторська заборгованість з податку на прибуток представлена авансовим платежем і становить 7 тис.грн.

Дебіторська заборгованість складається з дебіторської заборгованості за договорами факторингу та відступлення права вимоги, за розрахунками з нарахованих відсотків за векселями, заборгованості, за виданими кредитами, за виданими авансами та з заборгованості по нарахованим доходам.

Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2024 року становить 114 031 тис.грн. та складається з дебіторської заборгованості за договорами факторингу та відступлення права вимоги, дебіторської заборгованості колекторських фірм, за розрахунками з нарахованих відсотків за векселями, заборгованості, та за виданими кредитами, за винятком резервів.

Різниця між номінальною вартістю дебіторської заборгованості (789792 тис. грн.) та ціною покупки, за якою обліковується заборгованість у обліку Товариства (449143 тис. грн.), за виключенням резерву очікуваних кредитних збитків у сумі 260565 тис. грн., за всіма договорами на 31 грудня 2024 року становить 80084 тис. грн.

Строки погашення вищевказаних договорів не перевищують 365 днів.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих відсотків за векселями становить 6513 тис.грн., за виключення резерву очікуваних кредитних збитків у сумі 65 тис.грн.

Строки погашення вищевказаної заборгованості не перевищують 365 днів.

Поточна дебіторська заборгованість за виданими кредитами становить 24 348 тис.грн. за виключенням резерву очікуваних кредитних збитків 243 тис. грн.

Строки погашення вищевказаних кредитних договорів не перевищують 365 днів.

Дебіторська заборгованість колекторських фірм становить 156 тис. грн.

Строки погашення вищевказаних договорів не перевищують 365 днів.

Дебіторська заборгованість по нарахованим доходам представлена нарахованими відсотками за користування кредитними коштами та на 31 грудня 2024 року становить 3183 тис. грн.

Дебіторська заборгованість за виданими авансами станом на 31 грудня 2024 року становить 30 тис. грн. та складається з авансового внеску за електроенергію та за договором про надання юридичних послуг.

Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги становить 18 тис.грн. та представлена заборгованістю договором оренди, строк погашення якого не перевищує 365 днів.

Дебіторська заборгованість з податку на прибуток представлена авансовим платежем і становить 7 тис.грн.

Дебіторська заборгованість має наступний вигляд:

Вид заборгованості	На 31 грудня 2025 року	На 31 грудня 2024 року	На 01 січня 2024 року
Дебіторська заборгованість			
Заборгованість за договорами факторингу та відступлення права вимоги	1132590	789 792	891 146
Заборгованість за відсотками по векселю	0	6513	80 495
Поточна заборгованість за виданими кредитами	58165	24348	32 030
Дебіторська заборгованість колекторських фірм	-	156	74 949
Заборгованість по нарахованим відсоткам	7426	3183	364
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	15	30	22 911
Дебіторська заборгованість за надані послуги оренди	-	18	17
Інша поточна заборгованість	7	7	7
Сума знецінення дебіторської заборгованості			
Резерв сумнівних боргів та очікуваних кредитних збитків	(271455)	(260 873)	(240 323)
Різниця між номінальною вартістю дебіторської заборгованості та ціною покупки, за якою обліковується заборгованість у обліку Товариства	(575135)	(449 143)	(505 143)
Всього	351613	114 031	356 453

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВВС-ФАКТОРИНГ»
КОД ЄДРПОУ 37686875

Під час первісного визнання дебіторська заборгованість оцінена за її справедливою вартістю. Інша поточна дебіторська заборгованість утримується до погашення і обліковується за амортизованою собівартістю.

Переважає кількість кредитів фізичним особам, виданих під заставу нерухомого майна, всі забезпечені договорами поруки.

Усі кредити юридичним особам забезпечені договорами поруки, а також певні кредити юридичним особам забезпечені заставою нерухомого майна.

За договорами, по яким наявна прострочена заборгованість, ведеться претензійно-позовна робота (по причинах нещодавнього закінчення строків договору, порушення графіків сплати і т.д.), укладаються договори реструктуризації боргу, в більшості випадків, клієнти визнають заборгованість в повній мірі та письмово зобов'язуються сплатити заборгованість частково або в повній мірі в найкоротші терміни.

Станом на 31 грудня 2025 року сумнівна дебіторська заборгованість відсутня.

7.2.3. Зміни щодо резерву очікуваних кредитних збитків

	2025 рік	2024 рік	2023 рік
Резерв на початок періоду	260873	240323	107145
Збільшення (нарахування резерву)	+10582	+50489	+159508
Зменшення (повернення боржниками заборгованості)	-	(29939)	(26330)
Резерв на кінець періоду	271455	260873	240323

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року зменшення резерву очікуваних кредитних збитків відбулося в результаті сплати боржниками зобов'язань, а також переведення заборгованості до іншої стадії кредитного ризику згідно рішення керівництва Товариства на підставі індивідуальних оцінок.

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року збільшення резерву очікуваних кредитних збитків відбулося в результаті переведення заборгованості до іншої стадії кредитного ризику згідно рішення керівництва Товариства на підставі індивідуальних оцінок.

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року зменшення резерву очікуваних кредитних збитків відбулося в результаті погашення боржниками зобов'язань (29939 тис.грн.)

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року збільшення резерву очікуваних кредитних збитків відбулося в результаті переведення заборгованості до іншої стадії кредитного ризику згідно рішення керівництва Товариства на підставі індивідуальних оцінок, у сумі 50489 тис.грн.

За 2023 рік зменшення резерву очікуваних кредитних збитків відбулося в результаті сплати боржниками зобов'язань, а також переведення заборгованості до іншої стадії кредитного ризику згідно рішення керівництва Товариства на підставі індивідуальних оцінок.

За 2023 рік збільшення резерву очікуваних кредитних збитків відбулося в результаті переведення заборгованості до іншої стадії кредитного ризику згідно рішення керівництва Товариства на підставі індивідуальних оцінок.

Зміни щодо резерву очікуваних кредитних збитків можуть бути відображені, згідно облікової політики, на нетто-основі (згорнуто).

7.2.4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти за станом на 31 грудня 2025 року зберігаються на банківських рахунках Товариства.

Облік грошових коштів і розрахунків здійснюється згідно «Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні», затвердженого постановою Правління НБУ від 29.12.2017 р. № 148.

Грошові кошти, які зберігаються на поточних банківських рахунках Товариства станом на 31 грудня 2025 року становлять 50 тис. грн.

Обмеження права Товариства на користування грошовими коштами станом на 31 грудня 2025 року відсутні.

Грошові кошти, які зберігаються на поточних банківських рахунках Товариства станом на 31 грудня 2024 року становлять 126 тис. грн.

Обмеження права Товариства на користування грошовими коштами станом на 31 грудня 2024 року відсутні.

Грошові кошти, які зберігаються на поточних банківських рахунках Товариства станом на 01 січня 2024 року становлять 480 тис. грн.

Обмеження права Товариства на користування грошовими коштами у 2023 році відсутні.

Рахунок у АТ «СЕНС БАНК» (АТ «АЛЬФА-БАНК») було закрито 24.07.2023 року.

Грошові кошти	На 01 січня 2024 року	На 31 грудня 2024 року	На 31 грудня 2025 року
На рахунку в банку	480	126	50
Готівка	-	-	-
Всього	480	126	50

Грошові кошти Товариства знаходяться в банківських установах з кредитним рейтингом інвестиційного рівня, а саме:

Назва банківської установи (кредитний рейтинг)	01 січня 2024 року	31 грудня 2024 року	31 грудня 2025 року
АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», uaAAA	376	0	6
АТ «ПРАВЕКС БАНК», uaAAA	104	126	44
Всього:	480	126	50

7.2.5. Необоротні активи, утримувані для продажу.

Дана стаття представлена у вигляді нерухомого майна, яке взято на облік в результаті стягнення майна по відступленню права вимоги, придбаного згідно умов Договору факторингу. Дані необоротні активи обліковуються за справедливою вартістю визначеною незалежним оцінювачем на час набуття права власності та взяття на облік. У разі настання подій або зміни обставин, що вказують на можливе зменшення корисності при первісному, а також наступному списанні їх вартості до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж.

Необоротні активи, утримувані для продажу, станом на 31 грудня 2025 року відсутні в зв'язку з їх реалізацією протягом звітного періода.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВВС-ФАКТОРИНГ»
КОД ЄДРПОУ 37686875

Необоротні активи, утримувані для продажу, станом на 31 грудня 2024 року становлять 220 тис.грн. і представлені земельною ділянкою загальною площею 2,5 Га.

Необоротні активи, утримувані для продажу, станом на 01 січня 2024 року відсутні.

7.3. Відомості про власний капітал

Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів Учасників та відповідно до Статуту Товариства.

Резервний капітал Товариства створюється у розмірі не менше 25% статутного капіталу Товариства і призначається для покриття витрат, пов'язаних з відшкодуванням збитків, та запланованих витрат. Резервний капітал формується шляхом щорічних відрахувань у розмірі 5% (п'яти відсотків) від свого щорічного прибутку поки не буде досягнуто необхідний розмір, згідно з рішенням Загальних зборів Учасників.

7.3.1. Капітал Товариства має наступну структуру:

Найменування показника структури капіталу	Станом на 01 січня 2024 року	Станом на 31 грудня 2024 року	Станом на 31 грудня 2025 року	Призначення та умови використання
Статутний капітал	6000	6000	6000	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	36193	37836	45879	5% щорічно на формування резервного капіталу, інша частина – розподіляється між Учасниками на підставі відповідного рішення Загальних зборів Учасників
Відрахування до резервного капіталу	1900	1986	6410	1. Рішення учасника № 25-РК від 31 грудня 2025 про розподіл прибутку 2025 року 2. Рішення учасника № 24-РК від 31 грудня 2024 про розподіл прибутку 2024 року 3. Рішення учасника № 03/03 від 03 березня 2025 про формування додаткового капіталу Товариства за рахунок внеску від Учасника Товариства з подальшим спрямуванням до резервного капіталу.
Вилучений капітал	-	-	-	
Неоплачений капітал	-	-	-	
Всього	44093	45822	58289	

Статутний капітал Товариства сформовано внесками Учасників Товариства виключно у грошовій формі.

Станом на 01 січня 2024 року, 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2025 року зареєстрований та сплачений капітал складає 6000 тис. грн. та розподілений наступним чином:

Учасники	01 січня 2024 року		31 грудня 2024 року		31 грудня 2025 року	
	Розмір зареєстрованого капіталу	Відсотки	Розмір зареєстрованого капіталу	Відсотки	Відсотки	Розмір зареєстрованого капіталу
Макаренко Юрій Іванович	6 000,0	100	6 000,0	100	100	6 000,0
Разом:	6 000,0	100	6 000,0	100	100	6 000,0

Права учасника щодо частки у статутному капіталі встановлені Статутом товариства, Цивільним кодексом та іншими законодавчими актами. Привілей та обмежень щодо частки у статутному капіталі товариства учасник не має.

Рішенням єдиного учасника № 03/03 від 03 березня 2025 було затверджено формування додаткового капіталу Товариства за рахунок внеску від Учасника Товариства у сумі 4000 тис. грн. з подальшим спрямуванням до резервного капіталу.

7.4. Зобов'язання та забезпечення.

Поточні зобов'язання станом на 31 грудня 2025 року становлять 293324 тис. грн. та складаються:

- Заборгованості за договором відступлення права вимоги по кредитному договору, строк якого закінчується 06.02.2026 року у сумі 90236 тис.грн.;
- Поточна заборгованість за колекторські та інші послуги – 20 тис. грн.;
- Інші поточні зобов'язання в сумі 203 068 тис. грн. складаються з:
 - Заборгованості по договорам факторингу - 10934 тис. грн. (зі строками погашення до 12 місяців)
 - доручення, відступлення права вимоги – 36250 тис. грн. (зі строками погашення до 12 місяців)
 - Заборгованості по нарахованим відсоткам за користування кредитними коштами – 153753 тис. грн. (зі строками погашення до 06.02.2026 року)
 - Передплатою за договором купівлі-продажу корпоративних прав – 2100 тис.грн. (строк до 16.09.2026 року).
 - Переплатою колекторських фірм – 31 тис.грн.

Поточні забезпечення (нарахування резерву відпусток) станом на 31 грудня 2025 року становлять 63 тис. грн.

Поточні зобов'язання станом на 31 грудня 2024 року становлять 358570 тис. грн. та складаються:

Заборгованості за договором відступлення права вимоги по кредитному договору, строк якого закінчується 06.02.2025 року у сумі 90236 тис.грн.

Поточна заборгованість за колекторські та інші послуги – 9 тис. грн.

Заборгованість з оплати праці відсутня.

Інші поточні зобов'язання в сумі 268325 тис. грн. складаються з:

- Заборгованості по договорам факторингу, доручення, відступлення права вимоги – 21613 тис. грн. (зі строками погашення до 12 місяців)
- Заборгованості по нарахованим відсоткам за користування кредитними коштами – 208212 тис. грн. (зі строками погашення до 06.02.2025 року)
- Заборгованості по договору купівлі-продажу цінних паперів – 38500 тис. грн. (зі строком погашення до 12 місяців)

Поточні забезпечення (нарахування резерву відпусток) станом на 31 грудня 2024 року становлять 68 тис. грн.

Поточні зобов'язання станом на 01 січня 2024 року становлять 318107 тис. грн. та складаються:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВВС-ФАКТОРИНГ»
КОД ЄДРПОУ 37686875

- Заборгованості за договором відступлення права вимоги по кредитному договору, строк якого закінчується 06.02.2024 року у сумі 90236 тис.грн.;
 - Поточна заборгованість за колекторські та інші послуги – 63 тис. грн.;
 - Поточна заборгованість з податку на нерухомість – 0 тис. грн.;
 - Заборгованість з оплати праці відсутня;
 - Інші поточні зобов'язання в сумі 227808 тис. грн. складаються з:
 - Заборгованості по договорам факторингу, доручення, відступлення права вимоги – 27994 тис. грн. (зі строками погашення до 12 місяців)
 - Заборгованості по нарахованим відсоткам за користування кредитними коштами – 199814 тис. грн. (зі строками погашення до 06.02.2024 року)
- Поточні забезпечення (нараховання резерву відпусток) станом на 01 січня 2024 року становлять 62 тис. грн.

Фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання станом на 31 грудня 2025 року відсутні.

Зміни в фінансових зобов'язаннях, пов'язані з фінансовою діяльністю за звітний період не відбувались.

Зміни в фінансових зобов'язаннях, пов'язані з фінансовою діяльністю за попередній період не відбувались.

Фінансові зобов'язання станом на 31 грудня 2024 року відсутні.

Фінансові зобов'язання станом на 01 січня 2024 року відсутні.

Зміни в фінансових зобов'язаннях, пов'язані з фінансовою діяльністю за звітний період не відбувались.

Зміни в фінансових зобов'язаннях, пов'язані з фінансовою діяльністю за попередній період не відбувались.

7.5 Довгострокові зобов'язання

Станом на 31 грудня 2025 року довгострокові зобов'язання відсутні.

Станом на 31 грудня 2024 року довгострокові зобов'язання відсутні.

Станом на 01 січня 2024 року довгострокові зобов'язання відсутні.

8. ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітних періодах включено до складу Звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід).

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу товариства, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Витратами визнаються витрати певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені.

За умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена, дохід у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) відображається в момент надходження активу або погашення зобов'язання, які призводять до збільшення власного капіталу Товариства.

За умови, що оцінка витрат може бути достовірно визначена, витрати відображаються у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) в момент вибуття активу або збільшення зобов'язання.

Звіт складено за призначенням витрат.

Витрати з податку на прибуток включають податки, розраховані у відповідності до чинного законодавства України.

8.1. Операційна діяльність

Дохід від операційної діяльності За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року становить 55367 тис. грн. і сформований за рахунок нарахувань боржникам нарахованих відсотків за користування кредитними коштами (4930 тис. грн.), з доходів за договорами факторингу та відступлення права вимоги - 29520 тис.грн., дохід від реалізації майна внаслідок примусового стягнення — 8897 тис.грн., доходу від продажу цінних паперів у сумі 11851 тис.грн. та Інших операційних доходів у сумі 169 тис.грн.

Інші операційні доходи становлять 169 тис.грн. представлені:

- процентами по залишкам на рахунках, що становлять 169 тис. грн.
- формуванням резерву очікуваних кредитних збитків (0 тис.грн.)

Адміністративні витрати За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року становлять 2632 тис. грн. та складаються із:

- витрат на оплату праці - 535 тис. грн.;
- відрахувань на соціальні заходи – 106 тис. грн.
- амортизації – 14 тис. грн.
- інших витрат – 1977 тис. грн.

Інші операційні витрати становлять 33632 тис.грн., та представлені:

- збитком, пов'язаним з реалізацією права вимоги з дисконтом 50 тис.грн.
- формуванням резерву очікуваних кредитних збитків (10582 тис.грн.)
- списанням безнадійної дебіторської заборгованості в сумі 23 000 тис.грн.

Фінансовий результат від операційної діяльності товариства За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року становить – 19103 тис. грн.

Дохід від операційної діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року становить 100137 тис. грн. і сформований чистим доходом від реалізації товарів, послуг та іншими операційними доходами.

Дохід від реалізації товарів, послуг сформований за рахунок нарахувань боржникам нарахованих відсотків за користування кредитними коштами (11209 тис. грн.), та з доходів за договорами факторингу та відступлення права вимоги — 58706 тис.грн.

Інші операційні доходи становлять 30222 тис.грн. і представлені:

- доходом від оренди 96 тис.грн.;
- доходом від повернення резерву очікуваних кредитних збитків в зв'язку із погашенням заборгованості в сумі 29939 тис.грн.
- доходом від списання безнадійної кредиторської заборгованості – 187 тис.грн.

Адміністративні витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року становлять 1952 тис. грн. та складаються із:

- витрат на оплату праці - 418 тис. грн.;
- відрахувань на соціальні заходи – 92 тис. грн.
- амортизації – 152 тис. грн.
- інших адміністративних витрат – 1290 тис. грн. , що складаються з:
 - Судові витрати та витрати на виконавчі провадження – 566 тис. грн.
 - Колекторські послуги – 165 тис.грн.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВВС-ФАКТОРИНГ»
КОД ЄДРПОУ 37686875

- РКО – 7 тис.грн.
- Податок на нерухомість – 2 тис.грн.
- Аудиторські послуги – 97 тис.грн.
- Юридичні послуги – 430 тис.грн.
- Програмне забезпечення, ЕЦП – 15 тис. грн.
- Послуги зв'язку, супроводження ВЕБ-сайту – 3 тис.грн.
- Комунальні послуги – 5 тис. грн.

Інші операційні витрати становлять 85434 тис.грн., та представлені:

- збитком, пов'язаним з реалізацією права вимоги з дисконтом 6971 тис.грн.
- формуванням резерву очікуваних кредитних збитків (57458 тис.грн.)
- збитком, представленим різницею між балансовою та оціночною вартістю права вимоги для внесення у вигляді вкладу в статутний капітал ТОВ «КВАРТАЛ АВІА СЕРВІС» (27974 тис.грн.)

Фінансовий результат від операційної діяльності товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року становить – 12751 тис. грн.

8.2. Фінансова діяльність

Фінансові доходи За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року становлять 194 тис.грн. і представлені переоцінкою корпоративних прав в зв'язку з їх реалізацією.

Фінансові витрати За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року становлять 10828 тис.грн. та складаються з витрат по нарахованим відсоткам за кредитними (відступленими) договорами.

Інші доходи За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року відсутні.

Інші витрати За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року 2 тис.грн. і представлені анульованими ліцензіями на провадження певних видів діяльності.

Фінансові доходи за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року відсутні.

Фінансові витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року становлять 11022 тис.грн. та складаються з витрат по нарахованим відсоткам за кредитними (відступленими) договорами (10829 тис.грн.), а також за рахунок відображення в звітності корпоративних прав за справедливою вартістю з переоцінкою в прибутках і збитках в сумі зі збитком 193 тис. грн.

8.3. Результати діяльності

Рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

Фінансовий результат до оподаткування За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року становить прибуток в сумі 8467 тис. грн.

Витрати з податку на прибуток станом на 31 грудня 2025 року відсутні.

Чистий фінансовий результат (збиток) За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року становить 8467 тис. грн.

Рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

Фінансовий результат до оподаткування за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року становить в сумі 1729 тис. грн.

Витрати з податку на прибуток станом на 31 грудня 2024 року відсутні.

Чистий фінансовий результат (збиток) за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року становить 1729 тис. грн.

8.4. Податок на прибуток

У відношенні розрахунку та відображення поточного та відстроченого податку на прибуток Товариство керується нормами МСБО 12 «Податок на прибуток» та чинного Податкового кодексу України.

Ставки оподаткування, які застосовувалися Товариством протягом звітного періоду були наступними:

31 січня 2025 р. по 31 грудня 2025 року р. 25%

31 січня 2024 р. по 31 грудня 2024 р. 18%

Компоненти витрат по податку на прибуток Товариства за рік, що скінчився 31 грудня 2024 року та За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року включають:

№ n/n	Найменування показника	2025 р. тис. грн.	2024 р. тис. грн.
1	Фінансовий результат до оподаткування:	8467	1729
2	Різниця, яка виникає відповідно до норм Податкового кодексу України (п.140.4.2) та зменшує фінансовий результат до оподаткування (від'ємне значення об'єкта оподаткування минулого року)	-8467	-1729
3	Об'єкт оподаткування податком на прибуток (рядок 1 + рядок 2)	0	0
4	Поточний податок на прибуток (рядок 3 x 18%, 25%), до сплати в бюджет	0	0

9. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

Звіт грошових коштів (за прямим методом) За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Товариства.

9.1. Рух коштів у результаті операційної діяльності

Надходження від операційної діяльності За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року становлять 62964 тис.грн. та складаються з:

- надходжень від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) 0 тис.грн.:
- отримані відсотки - 910 тис. грн.,
- дохід від договорів відступлення права вимоги – 16126 тис.грн.
- надходжень від оренди – 18 тис.грн.
- надходження від погашення позик – 2804 тис. грн.;
- надходження від відсотків по залишкам на поточних рахунках – 169 тис.грн.;
- інших надходжень 42937 тис.грн.:
- погашення заборгованості по договорам факторинга за виключенням чистого прибутку – 8373 тис.грн.
- погашення заборгованості по договорам відступлення права вимоги – 19532 тис. грн.;
- погашення заборгованості колекторськими фірмами – 2166 тис.грн.
- погашення заборгованості по нарахованим відсоткам за векселями - 5613 тис.грн.;
- надходження від приватного виконавця (примусове стягнення) - 7119 тис. грн.;
- повернення авансових внесків за виконавчими провадженнями – 80 тис.грн.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВВС-ФАКТОРИНГ»
КОД ЄДРПОУ 3768675

- надходження від фонду соціального страхування для оплати декретних виплат – 33 тис.грн.
- повернення помилково перерахованих коштів – 21 тис.грн.

Витрачання від операційної діяльності За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року становлять 89010 тис.грн., та складаються з:

- на оплату товарів (робіт, послуг) – 1534 тис. грн.
- на оплату праці – 419 тис. грн.;
- на оплату відрахувань на соціальні заходи – 106 тис. грн.;
- зобов'язань з податків і зборів – 115 тис. грн., з них:
 - зобов'язань з податку на прибуток – 0 тис. грн
 - зобов'язань з інших податків і зборів 115 тис грн: (ПДФО, військовий збір).
- інші витрачання – 55053 тис. грн., а саме:
 - розрахунково-касове обслуговування – 9 тис. грн.
 - оплати судовим виконавцям – 142 тис.грн.;
 - повернення авансових внесків за виконавчими провадженнями та судові витрати - 380 тис. грн.
 - оплата по договорам факторингу – 38931 тис. грн.
 - оплата по відступлення права вимоги, та по іншим борговим зобов'язанням – 15570 тис. грн.
 - повернення помилково перерахованих коштів — 21 тис.грн.
- витрачання на надання позик, в тому числі на умовах фінансового кредиту – 36844 тис.грн.

Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року становить мінус 31107 тис.грн.

Надходження від операційної діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року становлять 26234 тис.грн. та складаються з:

- надходжень від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) – 1696 тис. грн.:
 - отримані відсотки - 1306 тис. грн.,
 - дохід від договорів відступлення права вимоги – 390 тис.грн.
- надходжень від оренди – 79 тис.грн.
- надходження від погашення позик – 6649 тис. грн.;
- надходження від відсотків по залишкам на поточних рахунках – 0 тис.грн.;
- інших надходжень 17810 тис.грн.:
 - погашення заборгованості по договору факторинга, відступлення права вимоги – 7172 тис. грн.;
 - погашення заборгованості по нарахованим відсоткам за векселями - 10516 тис.грн.
 - повернення авансових внесків за виконавчими провадженнями – 21 тис.грн.;
 - помилково перераховані кошти — 101 тис.грн.

Витрачання від операційної діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року становлять 27668 тис. грн., та складаються з:

- на оплату товарів (робіт, послуг) – 1025 тис. грн.
- на оплату праці – 335 тис. грн.;
- на оплату відрахувань на соціальні заходи – 92 тис. грн.;
- зобов'язань з податків і зборів – 84 тис. грн., з них:
 - зобов'язань з податку на прибуток – 0 тис. грн
 - зобов'язань з інших податків і зборів 84 тис грн: (ПДФО, військовий збір) –82 тис. грн., витрачання з податку на нерухомість – 2 тис.грн.;
- витрачання на надання позик, в тому числі на умовах фінансового кредиту – 9586 тис.грн.
- інші витрачання – 16546 тис. грн. , а саме:
 - розрахунково-касове обслуговування, судові витрати (оплати судовим виконавцям), оплата за виконавчим провадженням - 340 тис. грн.
 - повернення помилково перерахованих коштів — 101 тис.грн.
 - оплата по договорам факторингу, відступлення права вимоги, та по іншим борговим зобов'язанням – 1523 тис.грн.
 - оплата різниці між ціною продажу предмета іпотеки та боргом – 873 тис.грн.

Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року становить мінус 1434 тис. грн.

9.2. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

Інвестиційна діяльність - це цілеспрямовано здійснюваний процес формування необхідних інвестиційних ресурсів, збалансований відповідно до обраних параметрів інвестиційної програми (інвестиційного портфеля) на основі вибору ефективних об'єктів інвестування та забезпечення їх реалізації.

Надходження від інвестиційної діяльності За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року становлять 50571 тис.грн. і представлені надходженнями від реалізації нерухомого майна в рамках виконавчого провадження та проведених торгів (220 тис.грн); а також від надходження від оплат за договорами купівлі-продажу цінних паперів – 50 351 тис.грн.

Витрачання від інвестиційної діяльності За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року становлять 19 тис. грн. і представлені витратами на придбання нематеріальних активів у сумі 19 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності (надходження) За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року становить 50552 тис. грн.

Надходження від інвестиційної діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року становлять 3527 тис.грн. і представлені надходженнями від реалізації нерухомого майна в рамках виконавчого провадження та проведених торгів.

Витрачання від інвестиційної діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року становлять 17 тис. грн. і представлені витратами на придбання нематеріальних активів у сумі 16 тис. грн. та на придбання фінансових інвестицій (корпоративних прав) у сумі 1 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності (надходження) за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року становить 3510 тис. грн.

9.3. Рух коштів у результаті фінансової діяльності

Надходження в результаті фінансової діяльності За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року становлять 4000 тис. грн. і складаються з внесків учасника до додаткового капіталу.

Витрачання в результаті фінансової діяльності За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року становлять 23521 тис. грн. і представлені сплаченими відсотками за кредитними договорами (договір відступлення права вимоги).

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВВС-ФАКТОРИНГ»
КОД ЄДРПОУ 37686875

Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року склав мінус 19521 тис. грн.

Залишок коштів на початок року становить – 126 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів (витрачання) за звітний період складає 76 тис. грн.

Залишок коштів на 31 грудня 2025 року становить 50 тис. грн.

Надходження в результаті фінансової діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року відсутні.

Витрачання в результаті фінансової діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року становлять 2430 тис. грн. і представлені сплаченими відсотками за кредитними договорами (договір відступлення права вимоги).

Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року склав мінус 2430 тис. грн.

Залишок коштів на початок року становить – 480 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів за звітний період складає мінус 354 тис. грн.

Залишок коштів на 31 грудня 2024 року становить 126 тис. грн.

10. Звіт про зміни у власному капіталі

Капітал Товариства має наступну структуру:

Найменування показника структури капіталу	Станом на 31 грудня 2024 року, тис. грн.	Станом на 31 грудня 2025 року, тис. грн.
Статутний капітал	6000	6000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	37836	45879
Відрахування до резервного капіталу	1986	6410
Неоплачений капітал	-	-
Всього	45822	58289

Станом на 31 грудня 2025 року Статутний капітал сформовано за рахунок грошових коштів, що підтверджується первинними документами в розмірі 6 000 000,00 (Шість мільйонів гривень 00 копійок), що становить 100% від об'явленого.

Статутний капітал може збільшуватися за рахунок додаткових внесків його учасників.

Товариство отримало За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року прибуток в розмірі 8467 тис. грн.

Рішенням єдиного учасника № 03/03 від 03 березня 2025 було затверджено формування додаткового капіталу Товариства за рахунок внеску від Учасника Товариства у сумі 4000 тис. грн. з подальшим спрямуванням до резервного капіталу.

31 грудня 2025 року було здійснене відрахування до резервного капіталу за результатами діяльності 2025 року в сумі 424 тис.грн.

Станом на 31 грудня 2025 року резервний капітал становить 6410 тис.грн.

Інших змін в капіталу За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року не відбувалось.

Станом на 31 грудня 2024 року Статутний капітал сформовано за рахунок грошових коштів, що підтверджується первинними документами в розмірі 6 000 000,00 (Шість мільйонів гривень 00 копійок), що становить 100% від об'явленого.

Статутний капітал може збільшуватися за рахунок додаткових внесків його учасників.

Товариство отримало за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року прибуток в розмірі 1729 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2024 року, резервний капітал становить 1986 тис.грн., відрахування до резервного капіталу за результатами діяльності 2024 року в сумі 86 тис.грн. здійснене на підставі Протоколу Загальних зборів учасників № 24-РК від 31 грудня 2024 про розподіл прибутку 2024 року.

Інших змін в капіталу рік, що закінчився 31 грудня 2024 року не відбувалось.

11. Розкриття іншої інформації

11.1 Умовні зобов'язання

Судові позови

По існуючим цивільним та адміністративним справам, в якій Товариство виступає стороною, керівництво вважає, що Товариство не понесе істотних збитків та за оцінками керівництва, ймовірність виграшу в них є високою, відповідно, резерви у фінансовій звітності не створювалися.

Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалася в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалася на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для фінансових активів Товариством визначений як дуже значний кредитний ризик – застосування спрощеного підходу із розрахунком за весь строк життєвого циклу, тому кредитний збиток під очікувані кредитні збитки складає 271455 тис. грн.

12. Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін згідно МСБО 24

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

Пов'язаними сторонами визначено:

1. Учасники, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві.
2. Члени провідного управлінського персоналу Товариства.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВВС-ФАКТОРИНГ»
КОД ЄДРПОУ 37686875

До пов'язаних сторін Товариства відносяться учасники, що володіють часткою 25% і більше відсотків у статутному капіталі Товариства та управлінський персонал, а також інші юридичні особи, в яких Товариство володіє часткою 50% і більше у статутному капіталі:

Група	№ з/п	Найменування Особи	Частка в статутному капіталі на 31 грудня 2025 року	Частка в статутному капіталі на 31 грудня 2024 року
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	
А	Учасники Товариства :			
	1	МАКАРЕНКО ЮРІЙ ІВАНОВИЧ	100%	100%
Б	Керівник Товариства та інші фізичні особи			
	2	Директор Товариства – Гаврилов Борис Вікторович (до 04.06.2024)	0%	0%
	3	Директор Товариства – Скиба Юлія Сергіївна (з 05.06.2024)	0%	0%
	4	КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) - МАКАРЕНКО ЮРІЙ ІВАНОВИЧ	0%	0%
В	Інші юридичні особи			
	5	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КВАРТАЛ АВІА СЕРВІС" Код ЄДРПОУ: 38316473	-	-

Операції, що відбувались з пов'язаними сторонами За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року.

Товариство приймає політику взаємовідносин із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції із пов'язаними особами відображаються виключно за принципом «справедливої вартості» на підставі договорів з врахуванням інтересів обох сторін.

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року Товариство нараховувало та сплачувало заробітну плату управлінському персоналу: директору Скибі Юлії Сергіївні в сумі 123 тис. грн. Заборгованість за заробітною платою перед директором та іншим управлінським персоналом Товариства станом на 31 грудня 2025 року відсутня.

Інших фінансових відносин з кінцевим бенефіціарним власником, пов'язаними фізичними особами та учасниками Товариства За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року не відбувалось.

Всі операції між пов'язаними сторонами були проведені на звичайних комерційних умовах.

Операції, що відбувались з пов'язаними сторонами протягом року, що закінчився 31 грудня 2024 року.

Товариство приймає політику взаємовідносин із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції із пов'язаними особами відображаються виключно за принципом «справедливої вартості» на підставі договорів з врахуванням інтересів обох сторін.

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року Товариство нараховувало та сплачувало заробітну плату управлінському персоналу: директору Гаврилову Борису Вікторовичу в сумі 73 тис. грн.; директору, Скибі Юлії Сергіївні — 108 тис.грн. Заборгованість за заробітною платою перед директором та іншим управлінським персоналом Товариства станом на 31 грудня 2024 року відсутня.

У другому кварталі 2024 року було укладено Договір про переведення частини боргу за Договором про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту №12К від 18.10.2021 року, згідно якого Скиба Юлія Сергіївна набула заборгованості в сумі 2 500 тис.грн. за кредитним договором, укладеним між ТОВ “ВВС-ФАКТОРИНГ” та Рубцем Йосифом Володимировичем та внаслідок придбання частки в статутному капіталі ТОВ “ДИТЯЧИЙ СВІТ-СОЛОМ’ЯНСЬКИЙ” у Рубця Йосифа Володимировича.

Інших фінансових відносин з кінцевим бенефіціарним власником, пов'язаними фізичними особами та учасниками Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року не відбувалось.

Всі операції між пов'язаними сторонами були проведені на звичайних комерційних умовах.

13. Управління фінансовими ризиками

Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Діяльність Товариства піддається різним фінансовим ризикам:

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.

Максимальний рівень кредитного ризику дорівнює балансовій вартості фінансових активів, які представлені нижче:

	Примітка	31 грудня 2024 року	31 грудня 2025 року
Дебіторська заборгованість	7.2.2	114031	351613
Гроші ті їх еквіваленти	7.2.3	126	50

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

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

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

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

Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;

ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою).

Щодо грошових коштів, розміщених на поточному рахунку

При визначенні рівня кредитного ризику фінансового активу у вигляді грошових коштів, розміщених на поточних рахунках в АТ «ПРАВЕКС БАНК», АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», були враховані, в першу чергу, дані НБУ. Відповідно до цих даних складаються рейтинги банків. За даними рейтингу надійності банків, що здійснюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВВС-ФАКТОРИНГ»
КОД ЄДРПОУ 37686875

За даними рейтингів надійності банків, що здійснюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР,

<https://www.nssmc.gov.ua/register/reitynhuvannia/reitynhovi-ahentstva/>

дані банки мають наступні кредитні рейтинги:

Банк	Рейтингове агентство		Кредитний рейтинг
АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»	РА "Кредит Рейтинг"	09.09.2025	uaAAA
АТ «ПРАВЕКС БАНК»	РА «Стандарт-Рейтинг»	12.12.2025	uaAAA

Товариство вважає, що у разі наявності у банківської установи кредитного рейтингу не нижче **uaAAA**, який затверджений рейтинговим агентством, то ризик знецінення коштів майже відсутній.

Депозитів в банках зі строками повернення до трьох днів станом на 31 грудня 2025 року Товариство не має.

Щодо дебіторської заборгованості

Обсяг поточної дебіторської заборгованості у сумі 351613 тис.грн. у відношенні до загальної вартості активів Товариства складає у сумі 351676 тис. грн., що становить 99,98 % загальної вартості його активів.

Концентрація кредитного ризику за найбільшими контрагентами-дебіторами зазначена в Примітках 7.1.3 та 7.2.2.

З метою забезпечення належного виконання своїх зобов'язань по кредитним договорам контрагенти передали Товариству належне їм майно. ТОВ «ВВС-ФАКТОРИНГ» прийняло це майно в іпотеку, та набуло право одержати задоволення своїх вимог, в разі не погашення контрагентами заборгованості за основними договорами, за рахунок предмету іпотеки. Предметом іпотеки є об'єкти житлової та нежитлової нерухомості.

Ринковий ризик

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.

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.

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 справедливую вартість чистих активів.

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.

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.

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

Товариство не наражається на значні ризики, оскільки інвестує кошти в високоліквідні інвестиції з терміном погашення два місяці.

Інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

Рік, що закінчився 31 грудня 2025 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Поточна кредиторська заборгованість	20	244020	49284	-	-	293324
Всього	20	244020	49284	-	-	293324
Рік, що закінчився 31 грудня 2024 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Поточна кредиторська заборгованість	9	298448	60113	-	-	358570
Всього	9	298448	60113	-	-	358570

14. ВПЛИВ РОСІЙСЬКОЇ АГРЕСІЇ ТА ВВЕДЕННЯ ВОЄННОГО СТАНУ В УКРАЇНІ, ТА ПЛАНИ ЩОДО БЕЗПЕРЕРВНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, відбулись несприятливі події, передумови щодо яких не існували на дату затвердження фінансової звітності.

ВПЛИВ РОСІЙСЬКОЇ АГРЕСІЇ ТА ВВЕДЕННЯ ВОЄННОГО СТАНУ В УКРАЇНІ

Непередбачуваність сценаріїв подальшого розгортання воєнних дій не дає змоги точно оцінити, яка частка клієнтів зможе повернутися до нормального обслуговування кредитів і в якому часовому горизонті. Проте навіть за оптимістичного сценарію подій втрати для фінансових установ будуть суттєвими.

З огляду на ситуацію Керівництво проводить щоденний оперативний моніторинг діяльності та забезпечує швидке реагування на інциденти та зміну ситуації. Також, оцінюючи можливі сценарії розвитку подій та виходячи з територіального розташування активів, Керівництво оцінює можливі втрати, як нижчі ніж в середньому по галузі та такими, що не вплинуть на здатність продовжувати діяльність на безперервній основі.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВВС-ФАКТОРИНГ»
КОД ЄДРПОУ 37686875

В частині впливу на якість кредитного портфелю проводить оцінку потенційних втрат. Інформація на даний момент є обмеженою та неможливо провести детальнішу оцінку. Однак, згідно наявної офіційної інформації про бойові дії на території України, частина кредитного портфелю знаходиться безпосередньо в регіонах, в яких відбуваються активні бойові дії, або є близькими до них.

У зв'язку із пониженням рейтингу України Товариство нараховує необхідні резерви та проводить оцінку кредитного ризику.

Загальний ризик для операцій

Безпосередніми наслідками зовнішньої військової агресії є погіршення економічного середовища та поглиблення економіко-політичної невизначеності. Це принаймні може призвести до зменшення доходів та грошових потоків суб'єктів господарювання. Для низки підприємств ці питання є ще гострішими, адже ведення діяльності на окремих територіях є або вкрай ризиковим, або й зовсім неможливим. У зв'язку із цим актуалізуються питання щодо здатності підприємств виконувати свої поточні зобов'язання, дотримуватися кредитних графіків й у цілому продовжувати своє функціонування.

Підприємства зобов'язані складати фінансову звітність на підставі даних бухгалтерського обліку. Бухгалтерський облік та фінансова звітність ґрунтуються на принципах, визначених застосовною концептуальною основою. Питання організації бухгалтерського обліку на підприємстві належать до компетенції його власника (власників) або уповноваженого органу (посадової особи) відповідно до законодавства та установчих документів. Війна може вплинути на здатність уповноважених осіб забезпечити організацію бухгалтерського обліку та фіксування фактів здійснення всіх господарських операцій. Економічні наслідки війни можуть вплинути на бухгалтерський облік та звітність компанії або груп. Вплив залежить від таких чинників як: залежність від російського чи білоруського ринків; наявність дочірніх компаній або активів в Росії, Білорусі або в зоні бойових дій; пов'язаність з особами, що перебувають під санкціями. Цей вплив потрібно регулярно переглядати, оскільки подальший розвиток, тривалість та вплив війни неможливо передбачити. Необхідно повністю дотримуватися застосовних стандартів бухгалтерського обліку (МСФЗ або ПСБО) стосовно розгляду подій після звітного періоду та оцінки безперервності діяльності.

Витрати на персонал

3 01 березня 2022 року частині персоналу Компанії, було надано відпустку без збереження заробітної плати. Компанія ТОВ «ВВС-ФАКТОРИНГ» не має практичної можливості достовірно оцінити потенційні витрати за зазначеними зобов'язаннями, забезпечення під ці зобов'язання не створювалося.

Станом на 31 грудня 2025 року весь персонал Компанії працює в штатному режимі та отримує заробітну плату.

Компанія масово перевела своїх працівників на віддалену роботу з дому до майбутнього повідомлення про відміну воєнного стану, за виключенням осіб, які необхідні для запуску критично важливих сфер офісних систем, починаючи з 24 лютого 2022 року. Керівництво компанії провело тестування можливостей програмного забезпечення і систем компанії для забезпечення плавного переходу до режиму віддаленої та безперебійної роботи всіх робочих процесів. Здоров'я і безпека співробітників залишаються в центрі уваги керівництва.

Витрати, пов'язані з Російською агресією та введенням воєнного стану в Україні

Компанія вважає, що можливі майбутні витрати, спрямовані на подолання негативного впливу Російської агресії та введенням воєнного стану в Україні, не спричинятимуть суттєвого впливу на фінансовий стан і фінансові результати компанії.

15. Управління капіталом

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

Результати розрахунку вартості чистих активів (власного капіталу) Товариства наведені нижче:

<i>Період</i>	<i>Активи</i>	<i>Зобов'язання</i>	<i>Власний капітал (гр. 2 – гр. 3)</i>
31 грудня 2024 року	404460	358638	45822
31 грудня 2025 року	351676	293387	58289

Відповідно до пункту 8 Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній, затвердженого згідно постанови Правління Національного банку України від 27 грудня 2023 року N 192 Фінансова компанія зобов'язана:

1) щодня протягом усього строку дії ліцензії на діяльність фінансової компанії (далі - ліцензія):

розраховувати на підставі даних бухгалтерського обліку, облікової системи фінансової компанії розмір свого власного капіталу та значення нормативу левериджу;

виконувати вимоги щодо достатності власного капіталу та дотримуватися значення нормативу левериджу.

Товариство проводить на щоденній основі розрахунок нормативу власного капіталу та нормативу левериджу та відповідає вимогам пункту 8 Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній.

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

Склад власного капіталу на 31 грудня 2024 року - 45822 тис. грн.:

- Зареєстрований капітал (оплачений капітал) - 6 000 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) - 37836 тис. грн.
- Резервний капітал - 1 986 тис. грн.
- Неоплачений капітал - 0 тис. грн.

Склад власного капіталу на 31 грудня 2025 року - 58289 тис. грн.:

- Зареєстрований капітал (оплачений капітал) - 6 000 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) - 45879 тис. грн.
- Резервний капітал - 6410 тис. грн.
- Неоплачений капітал - 0 тис. грн.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВВС-ФАКТОРИНГ»
КОД ЄДРПОУ 37686875

Розмір регулятивного капіталу (власні кошти) Товариства станом на 31 грудня 2025 року складає 58289 тисяч гривень, яка складається з розміру статутного капіталу в сумі 6 000 тисяч гривень, що збільшений на розмір нерозподіленого прибутку поточного року у розмірі 45879 тисяч гривень та на розмір резервного капіталу – 6410 тис.грн.

Відповідно до пункту 12 Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній, затвердженого згідно постанови Правління Національного банку України від 27 грудня 2023 року N 192, власний капітал фінансової компанії, до ліцензії якої включено право на надання одного (єдиного) виду фінансових послуг, є достатнім, якщо його розмір не менший ніж:

- 1) 20 мільйонів гривень - для надання гарантій;
- 2) 15 мільйонів гривень - для торгівлі валютними цінностями в готівковій формі;
- 3) 10 мільйонів гривень - для надання коштів та банківських металів у кредит або факторингу, або фінансового лізингу.

Відповідно до пункту 13 Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній, затвердженого згідно постанови Правління Національного банку України від 27 грудня 2023 року N 192, Власний капітал фінансової компанії, до ліцензії якої включено право на надання двох чи більше видів фінансових послуг (крім надання гарантій та/або торгівлі валютними цінностями в готівковій формі), є достатнім, якщо його розмір є не менший ніж 10 мільйонів гривень та додатково не менший ніж п'ять мільйонів гривень з розрахунку на кожен включений до ліцензії вид фінансових послуг, починаючи з другого.

Розмір власного капіталу Компанії відповідає вимогам Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній, і є не меншим 15 000 тис. грн.

Результати порівняння розміру вартості чистих активів з розміром статутного капіталу наведені в таблиці нижче:

Період	Вартість чистих активів	Статутний капітал	Різниця (гр. 2 – гр. 3)
1	2	3	4
31 грудня 2024 року	45822	6000	39822
31 грудня 2025 року	58289	6000	52289

Як вбачається, за результатами господарської діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року та за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, вартість чистих активів (власного капіталу) Товариства є вище розміру Статутного капіталу.

Рішенням єдиного учасника № 03/03 від 03 березня 2025 було затверджено формування додаткового капіталу Товариства за рахунок внеску від Учасника Товариства у сумі 4000 тис. грн. з подальшим спрямуванням до резервного капіталу.

31 грудня 2025 року було здійснене відрахування до резервного капіталу за результатами діяльності 2025 року в сумі 424 тис.грн.

Станом на 31 грудня 2025 року резервний фонд сформований Товариством в загальній сумі – 6410 тис. грн.

31 грудня 2025 року учасниками Товариства було прийняте рішення не розподіляти прибуток у сумі 8467 тис. грн. за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року.

16. Оцінка ефективності керівництва в управлінні економічними ресурсами

Незважаючи на ускладнення умов ведення бізнесу у зв'язку із затяжними військовими діями із введенням воєнного положення, запровадженням обмежувальних заходів, нестабільну економічну та політичну ситуацію в країні, у звітному періоді динаміка показників та результатів поточної і фінансово-господарської діяльності Компанії є позитивною, що свідчить про ефективність системи менеджменту керівництва Компанії в цілому та дієвість системи управління ризиками зокрема.

Керівництво Товариства вважає, що в умовах, в яких здійснювалась його діяльність, в тому числі під впливом та введення воєнного положення, ефективність управління довіреними йому економічними ресурсами є достатньо збалансованою. Нормативи, які визначені законодавчо, Товариством виконувались. Згідно звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, вартість чистих активів Компанії збільшилась з 45822 тис. грн. (станом на 31 грудня 2024 року) до 58289 тис. грн. (станом на 31 грудня 2025 року), а прибуток Компанії станом на 31 грудня 2025 року збільшився та склав 8467 тис. грн. порівняно із прибутком станом на 31 грудня 2024 року в сумі 1729 тис. грн.

Як вбачається, Товариство в поточному періоді отримало прибуток та не втратило основні джерела збуту, постачальників, штат співробітників. Також збережені напрацювання щодо якості послуг, що надаються. Здійснювались та продовжують здійснюватися впровадження заходів для більш ефективної діяльності в умовах триваючого воєнного стану (спілкування з клієнтами та регулюючими органами, обробка замовлень, надання послуг здійснюється, там де це прийнято, з застосуванням засобів електронної взаємодії). Здійснювані Керівництвом Товариства заходи дозволяють в подальшому досягати запланованих показників діяльності.

Отримані результати та досягнення дають підстави керівництву Компанії оцінювати Компанія здатним генерувати у майбутньому чисті грошові надходження, достатні для забезпечення належного рівня ліквідності та платоспроможності.

17. Події після дати балансу

Товариство визначає порядок і дату підписання фінансової звітності та осіб уповноважених підписувати звітність.

При складанні фінансової звітності Товариство враховує події, що відбулися після звітної дати і відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО № 10 «Події після звітного періоду»

Події, що відбулися між датою складання балансу і датою затвердження цієї фінансової звітності, не вплинули на показники фінансової звітності, підготовленої Товариством станом на 31 грудня 2025 року, зміни власників не відбувалися, не порушувалися справи про банкрутство Товариства, не виносились ухвали про його санацію.

Закон України від 14.01.2026 №4758-IX «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку проведення загальної мобілізації»»; Закон України від 14.01.2026 №4757-IX «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні»», за якими воєнний стан в Україні продовжують з 05:30 3 лютого 2025 року на 90 днів, тобто до 4 травня 2026 року.

Інші події, відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства - відсутні.

Директор
ТОВ «ВВС-ФАКТОРИНГ»



Головний бухгалтер
ТОВ «ВВС-ФАКТОРИНГ»

Ю.С. Скиба

В.В. Шишлевська