

**ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА
ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31.12.2025 РОКУ
ТА ЗА 12 МІСЯЦІВ 2025 РОКУ**

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АРІАН ПЛЮС» станом на 31 грудня 2025 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у капіталі за 12 місяців 2025 року, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (“МСФЗ”).

Під час підготовки фінансової звітності керівництво відповідає за:

- Належний вибір та застосування облікової політики;
- Представлення інформації, включно з обліковою політикою, у спосіб, який забезпечує її доцільність, достовірність, співставність та зрозумілість;
- Додаткове розкриття інформації у випадках, коли дотримання спеціальних вимог МСФЗ є недостатнім для розуміння користувачами впливу конкретних операцій, інших подій та умов на фінансовий стан та фінансові показники діяльності Компанії;
- Здійснення оцінки щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Керівництво також відповідає за:

- Ведення облікової документації у відповідності до законодавства;
- Застосування обґрунтовано доступних заходів щодо збереження активів Компанії; та
- Виявлення і запобігання випадкам фінансових зловживань та інших порушень.
- Створення, впровадження та підтримку ефективної та надійної системи внутрішнього контролю;
- Ведення належної облікової документації, яка дозволяє у будь-який час продемонструвати та пояснити операції Компанії та розкрити інформацію з достатньою точністю щодо її фінансового стану і яка надає керівництву можливість забезпечити відповідність фінансової звітності Компанії вимогам МСФЗ;

Фінансову звітність станом на 31 грудня 2025 року та за 12 місяців 2025 року для подання в органи державної статистики затверджено до випуску 30.01.2026 року, повний комплект фінансової звітності, включаючи ці Примітки, затверджений до випуску керівництвом Компанії 23.02.2026 року наступними особами:

Директор _____ Кузминський Олександр Сергійович

Головний бухгалтер _____ Вінцерська Лідія Андріївна

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за період з 01.01.2025 року по 31.12.2025 року
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АРІАН ПЛЮС»
КОД ЄДРПОУ 43637726

1. Загальна інформація.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АРІАН ПЛЮС», код за ЄДРПОУ 43637726, місцезнаходження: Україна, 79026, Львівська обл., м. Львів, вул. Чмоли І., будинок 2, www.arian-plus.com.ua, fc.arian.plus@gmail.com, +380958393426

Видами діяльності Товариства є:

- 64.19 Інші види грошового посередництва (основний);
- 64.91 Фінансовий лізинг;
- 64.92 Інші види кредитування;
- 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення).

Товариство має діючі ліцензії на діяльність фінансової компанії:

- надання коштів та банківських металів у кредит;
- факторинг;
- фінансовий лізинг.

Зареєстроване 28.05.2020, № 1 480 102 0000 084809 (надалі – Товариство) - юридична особа, створена у формі товариства з обмеженою відповідальністю, яка є небанківською фінансовою установою.

Відомості про розподіл зареєстрованого статутного капіталу ТОВ «ФК «АРІАН ПЛЮС» на звітну дату 31.12.2025 року:

Учасник (назва)	Частка в статутному капіталі, грн.	Частка в статутному капіталі, %
КУЗМИНСЬКИЙ ОЛЕКСАНДР СЕРГІЙОВИЧ, громадянство – Україна, місце проживання - Україна	4 500 000	12,86%
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «PICO INVEST». Місцезнаходження: Україна, 79034; місто Львів; вулиця Угорська; буд.12; кв./оф. 21; ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств і організацій України: 44197483	30 500 000	87,14%
Всього	35 000 000	100%

Відомості про розподіл зареєстрованого статутного капіталу ТОВ «ФК «АРІАН ПЛЮС» на звітну дату 31.12.2024 року:

Учасник (назва)	Частка в статутному капіталі, грн.	Частка в статутному капіталі, %
КУЗМИНСЬКИЙ ОЛЕКСАНДР СЕРГІЙОВИЧ, громадянство – Україна, місце проживання - Україна	4 500 000	12,86%
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «PICO INVEST». Місцезнаходження: Україна, 79034; місто Львів; вулиця Угорська; буд.12; кв./оф. 21; ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств і організацій України: 44197483	30 500 000	87,14%
Всього	35 000 000	100%

Кінцевий бенефіціарний власник (контролер):

- **Кузминський Олександр Сергійович**, громадянин України, місце проживання – Україна;
- **Шутар Олег Володимирович**, громадянин України, місце проживання – Україна, власник 100% СФ в учаснику Товариства - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «РІСО ІНВЕСТ».

Вищим органом управління товариством є Загальні збори учасників. Загальне керівництво Товариством здійснює Директор, який призначається Загальними зборами учасників.

Директор Товариства – Кузминський Олександр Сергійович.

Законом України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю» та Статутом ТОВ «ФК «АРІАН ПЛЮС» не передбачено утворення ревізійної комісії (ревізора).

Посада головного бухгалтера передбачена штатним розписом Товариства.

У 2025 році Товариство здійснювало діяльність у відповідності до діючих ліцензій. Філій, представництв та інших відокремлених підрозділів Товариство не має. Станом на 31.12.2025 р. загальна кількість працівників Товариства склала 7 осіб.

1.1. Операційне середовище Товариства

24 лютого 2022 року, у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України, Указом Президента України № 64/2022 введено воєнний стан із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 30 діб. Після чого воєнний час було продовжено та на момент затвердження цих Приміток до випуску продовжено відповідно до Законодавства України.

Таким чином, Товариство здійснює свою діяльність в умовах оголошеного в Україні воєнного стану. Воєнний стан передбачає ряд обмежувальних заходів, які можуть вплинути на ситуацію в економіці України та на діяльність Товариства. В результаті обмежувальних заходів та нестабільної ситуації в Україні, діяльність Товариства супроводжується ризиками. Вплив ризиків на майбутню діяльність Товариства не може бути визначений на даний момент через існуючу невизначеність

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.

Для стримування негативного впливу війни на економіку країни, прийнято ряд Законів, які стимулюють економіку, спрощують та пом'якшують умови ведення бізнесу в країні.

Важливу роль у запобіганні занепаду країни відіграють західні партнери, які надають свою фінансову підтримку, яка дає змогу забезпечувати обов'язкові виплати населенню та підтримати армію у боєздатному стані для якнайшвидшого закінчення війни та відновлення економіки країни.

На момент затвердження звітності не вбачається загроз продовження здійснення діяльності Компанії, оскільки Компанія постійно проводить аналіз впливу і можна резюмувати наступне:

Компанія не залежить від російського чи білоруського ринків.

У Компанії відсутні дочірні компанії або активи в Росії, Білорусі або в зоні бойових дій.

Не можливий вплив санкцій на Компанію через постачальників, клієнтів, агентів, дистриб'юторів, фінансові установи, тощо в інших країнах.

У Компанії відсутні клієнти (контрагенти), які підпадають під санкції, або пов'язані з фізичними та юридичними особами, які підпадають під санкції.

Відсутній вплив на Компанію обмежень щодо імпорту/експорту.

Війна не вплинула на здатність управлінського персоналу забезпечити організацію бухгалтерського обліку та фіксування фактів здійснення всіх господарських операцій.

На думку управлінського персоналу, наразі неможливо визначити чи відбудуться зміни у вимірюванні справедливої вартості активів та зобов'язань внаслідок війни. Наразі відсутні передумови для змін.

Ризики зменшення корисності активів Компанії через наслідки війни наразі несуттєві.

Відсутні випадки фізичного знищення (пошкодження) активів Компанії через наслідки війни.

Додаткові резерви під договори укладені Компанією, ніж ті, що відображені у звітності від впливу очікуваних наслідків війни створювати на нашу думку не потрібно.

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

Наслідки військової агресії мають суттєвий вплив на попит на послуги Компанії, але Компанією не понесено додаткових операційних збитків. Скорочень робочої сили внаслідок війни Товариством не проводилось. Не зважаючи на вдалу організацію своєї операційної діяльності, Товариство у майбутніх періодах може стикнутись із масштабними всеохоплюючими загальнодержавними викликами, такими як: зростання внутрішнього боргу, збільшення кредитних ризиків, критичні перебої розподілу продукції, перебої у ланцюгах поставок через припинення авіасполучення з країнами-постачальниками, збільшення від'ємних грошових потоків. Товариство визначило, що військова агресія РФ проти України, що розпочалася 24.02.2022 та триває на час затвердження цієї

звітності є некоригуючою подією по відношенню до фінансової звітності за 12 місяців 2025 року. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2025 р. та результати діяльності за звітний період 2025 року, не було скориговано на вплив подій, пов'язаних з війною.

Тривалість та вплив війни, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності компанії в майбутніх періодах. Товариством проведено аналіз впливу війни та не виявило ознак порушення безперервності діяльності у майбутньому. Компанія володіє достатнім обсягом оборотних активів та не потребує державної підтримки та додаткових кредитних ресурсів, не потребує поповнення статутного капіталу. Керівництво Товариства уважно стежить за впливом війни, яка все ще триває, на економічну ситуацію та реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на діяльність Компанії. Товариство вирішило проводити на безперервній основі аналіз чутливості кількох можливих сценаріїв, з метою постійного визначення, чи існує суттєва невизначеність щодо здатності компанії проводити діяльність на безперервній основі. Оцінка безперервності діяльності постійно оновлюється до дати затвердження фінансової звітності. У разі необхідності Компанія перегляне всі сфери бухгалтерського обліку, які будуть знаходитись під впливом невизначеності суджень та оцінок, зокрема: бухгалтерські оцінки, оцінки справедливої вартості, зменшення корисності активів, оцінка очікуваних кредитних збитків, облік хеджування, вплив на контрактні угоди та обтяжливі контракти, інші розкриття фінансової звітності.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2024 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Згідно чинного законодавства Товариство складає звітність за МСФЗ.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 31 грудня 2025 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

Підготовлена Товариством фінансова звітність є річною фінансовою звітністю яка складена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку (МСБО) № 1 «Подання фінансової звітності».

Прийняття до застосування нових або переглянутих стандартів та тлумачень.

Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів та роз'яснення, які вперше застосовані Компанією у звітних 2024-2025 роках

«Вперше застосовані МСФЗ»	Назва стандарту/поправки, застосованої вперше	Зміна облікової політики здійснена згідно з перехідними положеннями (Так/Ні)	Опис того, чи здійснена зміна облікової політики згідно з перехідними положеннями	Опис характеру змін в обліковій політиці	Опис перехідних положень	Перехідні положення, що можуть мати вплив на майбутні періоди	Новий/змінений Стандарт застосовано раніше (Так/Ні)	Опис факту раннього застосування
МСФЗ 17 «Договори страхування»	МСФЗ 17 «Договори страхування»	Ні	Стандарт не застосовується, оскільки підприємство не має договорів, що підпадають під сферу застосування МСФЗ 17.	Не було змін в обліковій політиці, пов'язаних із МСФЗ 17, у зв'язку з відсутністю застосовних операцій.	-	-	-	-
Поправки до МСБО	Поправки до МСБО 1	Так	Поправки застосовано	Змінено підхід до	Застосовування є	Подальший вплив полягає	Ні	Дострокового

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АРІАН ПЛЮС»

1 «Подання фінансової звітності» — «Класифікація зобов'язань як поточних чи непоточних»	«Подання фінансової звітності» — «Класифікація зобов'язань як поточних чи непоточних»		з дати набрання чинності; зміна облікової політики відображена відповідно до встановлених перехідних вимог.	класифікації зобов'язань у Звіті про фінансовий стан: класифікацію здійснено на підставі прав/умов, що існують на звітну дату; вплив стосується подання (класифікації), а не визнання/оцінки.	ретроспективним відповідно до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»; дострокове застосування дозволено (за наявності — розкривається факт).	у сталому застосуванні уточнених критеріїв класифікації на кожну звітну дату; додаткових «відкладених» перехідних ефектів не передбачено (ефект — у поданні).		застосування не було (поправок і застосовано з дати набрання чинності).
Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» — «Непоточні зобов'язання зі спеціальними умовами (ковенантами)»	Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» — «Непоточні зобов'язання зі спеціальними умовами (ковенантами)»	Так	Поправки застосовано з дати набрання чинності; зміна облікової політики відображена відповідно до перехідних вимог.	Уточнено підхід до класифікації непоточних зобов'язань, які залежать від дотримання умов (ковенантів); відображено необхідні перекласифікації (за наявності) та забезпечено узгоджені розкриття щодо таких зобов'язань.	Застосування — для річних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати; застосовується ретроспективно за МСБО 8; дострокове застосування дозволено (за наявності — розкривається факт).	Подальший вплив полягає в необхідності послідовно оцінювати умови/ковенанти на кожну звітну дату та підтримувати відповідні розкриття щодо таких зобов'язань.	Ні	Дострокового застосування не було (поправок і застосовано з дати набрання чинності).
Поправки до МСФЗ 16 «Оренда» — «Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди»	Поправки до МСФЗ 16 «Оренда» — «Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди»	Ні	Поправки не застосовувалися, оскільки у звітному періоді не було операцій продажу та зворотної оренди, які підпадають під ці вимоги.	Змін в обліковій політиці не було через відсутність застосованих операцій.	Поправки застосовуються для річних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати; дострокове застосування дозволено (за наявності — розкривається факт).	Потенційний вплив можливий лише у разі виникнення операцій продажу та зворотної оренди; у такому разі застосовуватимуться вимоги щодо подальшого вимірювання орендного зобов'язання для продавця-	Ні	-

						орендаря.		
Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» — «Відсутність обмінюваності»	Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» — «Відсутність обмінюваності»	Так	Поправки застосовано у зв'язку з наявністю дебіторської та кредиторської заборгованості в російських рублях; здійснено оцінку обмінюваності та, за потреби, застосовано вимоги щодо визначення/оцінки курсу за відсутності обмінюваності, включно з відповідним розкриттями.	Уточнено підхід до визначення валютного курсу для перерахунку статей у валюті за умов, коли валюта не є обмінюваною на звітну дату; відображено пов'язані судження та розкриття.	Поправки застосовуються для річних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати; дострокове застосування дозволено (за наявності — розкривається факт).	Подальший вплив можливий у майбутніх періодах за наявності/збереження обмежень обмінюваності: вимоги застосовуються до відповідних статей у валюті та до пов'язаних розкриттів.	Ні	Дострокового застосування не було (поправки застосовано з дати набрання чинності).

Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу

Нижче наводяться стандарти і роз'яснення, які були випущені, але ще не вступили в силу на дату випуску фінансової звітності Компанії. Компанія має намір застосувати ці стандарти з дати їх вступу в силу.

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 посилаються на залежну	Уточнюється застосування вимог щодо «власного використання» для договорів, що посилаються на залежну від природи електроенергію; коригуються вимоги до визначення об'єкта хеджування у хеджуванні грошових потоків для таких договорів; додаються нові розкриття про вплив таких договорів на фінансові результати та	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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АРІАН ПЛЮС»

від природи електроенергії»	грошові потоки.					
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 нефінансових показників; уточнення ознак обмеженого регресу та інструментів, пов'язаних договором; запроваджуються додаткові розкриття (умовні характеристики, інструменти капіталу, відображені через інший сукупний дохід).	01.01.2026	01.01.2026	Суттєвого впливу не очікується.	За результатами попередньої оцінки вплив не очікується.	Ні
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'язков а 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 —	Уточнення формулювань і	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не	Не	Ні

поправки до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти : розкриття інформації»	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.			очікується (уточнювальні/ред акційні зміни до розкриттів).	застосовується.	
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	Потенційний вплив можливий (зокрема, на судження щодо наявності контролю та периметру консолідації в окремих структурах), але станом на 31.12.2025 вплив не може бути обґрунтовано оцінений.	Оцінювання триває; кількісна оцінка впливу першого застосування не є доступною / обґрунтовано оцінюваного станом на 31.12.2025.	Так
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»	Стандарт передбачає скорочені розкриття для прийнятих дочірніх компаній за збереження вимог інших стандартів	01.01.2027	Не застосовуватиметься	Вплив на фінансову звітність не очікується, оскільки стандарт	Не застосовується (стандарт не застосовується)	Ні

розкриття інформації»	щодо визнання/оцінки/подання. Однак суб'єкт господарювання не має права застосовувати МСФЗ 19, тому стандарт не застосовуватиметься.			не застосовуватиметься.	ся суб'єктом господарювання).	
МСФЗ 18 «Подання і розкриття інформації у фінансовій звітності»	Оновлюються політики подання та розкриття щодо структури звітів про фінансові результати, включно з новими вимогами до категоризації доходів і витрат, обов'язкових проміжних підсумків та підходів до агрегації/деагрегації; запроваджуються вимоги до розкриття визначених управлінським персоналом показників результатів 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

Звітність зі 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 підготовчу роботу з аналізу інформації, розроблення плану складання звітності із сталого розвитку, збору і перевірки інформації, необхідної для складання такої звітності.

Товариство не застосовувало нові або змінені стандарти, які були видані Радою з МФСЗ, але ще не набули чинності для фінансового року, що почався з 1 січня 2025 року.

Керівництво Товариства очікує, що нові стандарти та зміни будуть застосовані при складанні фінансової звітності після набуття ними чинності.

В даний час керівництво оцінює ефект потенційного впливу змінених стандартів на фінансову звітність Товариства.

2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.3. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариство, підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не змогло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Майбутні умови можуть відрізнитися від оцінок керівництва. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Концептуальна основа передбачає, що фінансова звітність зазвичай складається на основі припущення про безперервність діяльності суб'єкта господарювання, що звітує, та про те, що ця діяльність триватиме в передбачуваному майбутньому.

Як "передбачуване майбутнє" розглядають щонайменше період у 12 місяців. Таку саму вимогу містить і п. 25 МСБО (IAS) 1: «Складаючи фінансову звітність, управлінський персонал повинен оцінювати здатність суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі».

По суті, безперервність є:

- по-перше, свідченням того, що підприємство є ліквідним і платоспроможним (здатне генерувати надходження грошових коштів у достатній кількості для погашення зобов'язань перед постачальниками, кредиторами, працівниками, державою тощо);

- по-друге, демонструє відсутність планів та підстав для його ліквідації чи припинення.

Товариство не має намірів ліквідуватися або припинити діяльність. Оцінюючи доречність припущення про безперервність, управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього – щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом. Але наразі невідомо, як буде у подальшому розвиватися ситуація в Україні в цілому та, відповідно існує суттєва невизначеність, щодо можливості Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, яка пов'язана з майбутнім розвитком військових дій та їх тривалістю.

2.4. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 31.01.2026 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.5. Звітний період фінансової звітності

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

2.6. Порівняльні показники фінансової звітності

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

Найменування статті, <i>в тис. грн.</i>	<i>Примітки</i>	на 31.12.2024	на 31.12.2025
АКТИВ			
Необоротні активи			
Нематеріальні активи	п. 5.2	-	-
первісна вартість	п. 5.2	-	-
накопичена амортизація	п. 5.2	-	-
Основні засоби	п. 5.1	177	136
первісна вартість	п. 5.1	204	204
знос	п. 5.1	27	68
Довгострокова дебіторська заборгованість	п. 5.4	18	15
Усього необоротних активів		195	151
Запаси			
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	п. 4.3, п 5.4		
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами			
з бюджетом			2
у тому числі з податку на прибуток			
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	п. 5.3	8 544	13 753
Інша поточна дебіторська заборгованість	п. 5.5	300 303	524 780
Поточні фінансові інвестиції	п. 5.6	4 773	4 773
Гроші та їх еквіваленти	п. 5.7	11	432
Інші оборотні активи			
Всього оборотних активів		313 631	543 740
ВСЬОГО АКТИВІВ		313 826	543 891
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Зареєстрований (пайовий) капітал	п. 2.7.,5.8, 5.12	35 000	35 000
Резервний капітал	п. 2.7.,5.8, 5.12		4
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	п. 2.7.,5.8, 5.12	893	936
Неоплачений капітал			
Всього власного капіталу		35 893	35 940
Короткострокові кредити			
Поточна кредиторська заборгованість	п. 5.9	202	10
Поточні забезпечення	п. 5.9	43	90
Інші поточні зобов'язання	п. 5.9	277 688	507 851
Всього поточні зобов'язання та забезпечення		277 933	507 951
ВСЬОГО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		313 826	543 891

ЗВІТ ПРО СУКУПНІ ДОХОДИ

Найменування статті, <i>в тис. грн.</i>	<i>Примітки</i>	за період з 01.01.2025 р. по 31.12.2025 р.	за період з 01.01.2024 р. по 31.12.2024 р.
Дохід від реалізації послуг	п.5.10.1	40 799	77 172
Собівартість послуг	п.5.10.2	(82 194)	(33 501)
Валовий прибуток (збиток)		(41 395)	43 671
Інші операційні доходи	п.5.10.1	39 692	42
Адміністративні витрати	п.5.10.2	(1 578)	(546)
Інші операційні витрати		(696)	(42 081)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		(3 977)	1 086
Інші фінансові доходи	п.5.10.1	4 040	0
Фінансовий результат до оподаткування		63	1 086
Витрати (дохід) з податку на прибуток		(16)	(196)
Чистий прибуток (збиток)		47	890
Інший сукупний дохід до оподаткування			
ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ		47	890

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

Найменування статті, <i>в тис. грн.</i>	<i>Примітки</i>	з 01.01.2025 р. по 31.12.2025 р.	з 01.01.2024 р. по 31.12.2024 р.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АРІАН ПЛЮС»

I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
<i>Надходження від:</i>			
<i>Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)</i>	<i>п.5.11</i>	26 353	2 739
<i>Надходження від цільового фінансування</i>			
<i>Надходження від повернення авансів</i>		4	
<i>Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)</i>			
<i>Надходження фінансових установ від повернення позик</i>	<i>п.5.11</i>	111 085	7 344
<i>Інші надходження</i>	<i>п.5.11</i>	243 468	271 730
<i>Витрачання на:</i>			
<i>Оплату товарів (робіт, послуг)</i>	<i>п.5.11</i>	(1 009)	(234)
<i>Оплату праці</i>	<i>п.5.11</i>	(322)	(156)
<i>Відрахування на соціальні заходи</i>	<i>п.5.11</i>	(88)	(45)
<i>Зобов'язань з податків та зборів</i>	<i>п.5.11</i>	(303)	(39)
<i>Витрачання на оплату авансів</i>			
<i>Витрачання фінансових установ на надання позик</i>	<i>п.5.11</i>	(292 662)	(166 922)
<i>Інші витрачання</i>	<i>п.5.11</i>	(86 105)	(144 431)
<i>Чистий рух коштів від операційної діяльності</i>	<i>п.5.11</i>	421	- 30 014
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
<i>Витрачання на придбання необоротних активів</i>			
<i>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</i>			
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
<i>Находження від власного капіталу</i>			30 000
<i>Отримання позик</i>			
<i>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</i>			30 000
<i>Чистий рух грошових коштів за звітний період</i>		421	-14
<i>Залишок коштів на початок року</i>		11	25
<i>Залишок коштів на кінець року</i>		432	11

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ В КАПІТАЛІ
за період з 01.01.2025 р. по 31.12.2025 р.

<i>В тис. грн</i>	<i>Примітки</i>	Зареєстрован ий	Резервни й капітал	Неоплачен ий капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Всього на 31.12.20 25
		капітал				
Залишок на початок року	<i>п. 2.7.,5.8, 5.12</i>	35 000			893	35 893
<i>Виявлення помилок</i>		-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	<i>п. 2.7.,5.8, 5.12</i>	35 000			893	35 893
<i>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</i>					47	47
Розподіл прибутку:						
<i>Відрахування до резервного капіталу</i>			4		(4)	
Внески учасників:	<i>п. 2.7.,5.8, 5.12</i>					
<i>Внески до капіталу</i>						
<i>Погашення заборгованості з капіталу</i>						
Разом зміни в капіталі	<i>п. 2.7.,5.8, 5.12</i>		4		43	47
Залишок на 31.12.2025 р.	<i>п. 2.7.,5.8, 5.12</i>	35 000	4		936	35 940

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ В КАПІТАЛІ
за період з 01.01.2024 р. по 31.12.2024 р.

<i>В тис. грн</i>	<i>Примітки</i>	Зареєстрован ий	Резервни й капітал	Неоплачен ий капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Всього на 31.12.20 24
		капітал				
Залишок на початок року	<i>п. 2.7.,5.8, 5.12</i>	5 000			3	5 003
<i>Виявлення помилок</i>		-	-	-	-	-
Скоригований залишок	<i>п. 2.7.,5.8,</i>	5 000			3	5 003

ок на початок року	5.12					
<i>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</i>					890	890
Розподіл прибутку:						
<i>Відрахування до резервного капіталу</i>						
Розподіл прибутку:	<i>п. 2.7.,5.8, 5.12</i>	30 000		(30 000)		
Внески до капіталу						
Погашення заборгованості з капіталу	<i>п. 2.7.,5.8, 5.12</i>			30 000		30 000
Разом зміни в капіталі	<i>п. 2.7.,5.8, 5.12</i>	30 000			890	30 890
Залишок на 31.12.2024 р.	<i>п. 2.7.,5.8, 5.12</i>	35 000			893	35 893

2.7.1. Відповідність розміру статутного капіталу установчим документам

Формування статутного капіталу ТОВ «ФК «АРИАН ПЛЮС» відбувалось внесення учасником/ками своїх внесків на поточний рахунок Товариства.

Розмір Статутного капіталу, сформовано відповідно чинного законодавства України та повністю відповідає установчим документам.

2.7.2. Повнота формування та сплата статутного капіталу із зазначенням реквізитів платіжних документів, які підтверджують таку сплату

Станом на 31.12.2025 року Статутний капітал повністю сформований внесками учасників та сплачений виключно грошовими коштами в повному обсязі в сумі 35 000,00 тис. грн.

Станом на 31.12.2025 р. статутний капітал розподілений між учасниками товариства наступним чином:

- КУЗМИНСЬКИЙ ОЛЕКСАНДР СЕРГІЙОВИЧ - 12,86%

- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «PICO INVEST» - 87,14%

Зареєстрований статутний капітал ТОВ «ФК «АРИАН ПЛЮС» станом на 31.12.2025 року становить 35 000,00 тис. грн. що відображено в рядку Балансу 1400.

Статутний капітал сформований та сплачений грошовими коштами на розрахунковий рахунок Товариства в повному обсязі і до 2024 року складав 5 000,00 тис.грн., в 2024 році був зроблений додатковий внесок до статутного капіталу:

№	Дата	Платіжне доручення	Сума, тис.грн	Платник	Призначення платежу
1	03.07.2024	46	30 000 000,00	АТ «ЗНВКІФ «PICO INVEST»	Додатковий внесок учасника в статутний капітал згідно протоколу № 03072024/1 від 03.07.2024 року.
Всього			30 000 000,00		

2.7.3. Розмір власного капіталу

Розмір власного капіталу станом на 31.12.2025 року складає 35 940,00 тис. грн., відображено в рядку 1495 Балансу. Власний капітал Товариства включає в себе зареєстрований статутний капітал 35 000 тис.грн., резервний капітал 4 тис.грн., нерозподілений прибуток 936 тис. грн.

3. Суттєві положення облікової політики.

3.1. Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

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

Облікова політика розроблена та затверджена керівництвом відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

Протягом звітного періоду Товариство дотримувалось наступних принципів діяльності, обліку та складання фінансової звітності: автономність, безперервність, періодичність, нарахування та відповідності доходів і витрат, повного висвітлення, послідовності, превалювання сутності над формою та єдиного грошового вимірника.

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

Товариство застосовує МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» з початку своєї діяльності. У Товариства відсутні фінансові активи та фінансові зобов'язання стосовно яких змінилася класифікація у результаті переходу на МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Змін в облікових політиках у 2025 році не відбувалось.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», та форми Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ.

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, оснований на методі «функції витрат» або «собівартості реалізації», згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

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

Підходи до розкриття в фінансовій звітності інформації про витрати, які визначені МСБО 1 «Подання фінансової звітності», передбачають необхідність окремого розкриття статей доходів і витрат та неприпустимість їх згортання, за виключенням випадків коли того вимагає або дозволяє МСФЗ. Наприклад, дозволенням МСФЗ є згортання статей доходів та витрат за групами подібних операцій, зокрема операції з купівлі-продажу валюти, операції з визнання курсових різниць, операції з реалізації фінансових інструментів, тощо. Згортання доходів та витрат є можливим за умови, коли таке згортання відображає сутність господарської операції. У цьому випадку суб'єкт господарювання розкриває на нетто-основі прибутки або збитки від групи подібних операцій шляхом зменшення доходу на суму пов'язаних з ними витрат, які виникають при здійсненні тієї самої операції. Відображення на нетто-основі передбачає включення до звітності результату групи подібних операцій, отриманого шляхом віднімання від доходів сум витрат, брутто-основа передбачає окреме представлення в звітності доходів та витрат за групами операцій. Таким чином, операції з визнання курсових різниць, операції з купівлі-продажу валюти будуть представлені в фінансовій звітності на нетто-основі. Операції з реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу, реалізації фінансових інструментів будуть представлені в фінансовій звітності на брутто-основі.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

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

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

- моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами;
- характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному прибутку;
- фінансовий актив, що оцінюється за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою, яка зазвичай дорівнює ціна операції.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

3.3.2. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з коштів на поточних рахунках у банках.

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

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

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю.

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

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації), ці активи можуть бути класифіковані у складі не поточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

3.3.3. Фінансовий актив, що оцінюється за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить депозити, дебіторську заборгованість, у тому числі позики.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюту, в якій здійснюватимуться платежі.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під очікувані збитки.

Збитки від знецінення визнаються у прибутку чи збитку за рік по мірі їх виникнення у результаті однієї або декількох подій («збиткових подій»), що відбулись після початкового визнання фінансового активу і чинять вплив на суму або строки оціночних грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або групою фінансових активів, якщо ці збитки можна достовірно оцінити. Якщо Товариство визначає відсутність об'єктивних ознак знецінення для окремо оціненого фінансового активу (незалежно від його суттєвості), він відносить цей актив до групи фінансових активів, що мають схожі характеристики кредитного ризику, та здійснює їх колективну оцінку на предмет знецінення. Основними факторами, які враховує Товариство при визначенні знецінення фінансового активу, є його прострочений статус та можливість реалізації відповідної застави, за її наявності

Нижче перелічені інші основні критерії, на підставі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від знецінення:

- позичальник/емітент зазнає суттєвих фінансових труднощів;
- порушення умов договору, які пов'язані з неможливістю сплати відсотків або основної суми платежів;
- зникнення умов для надання концесії боржнику/емітенту, за якими боржник раніше мав відповідні права;
- ймовірність банкрутства позичальника/емітента;
- зникнення активного ринку у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника/емітента;
- суттєві зміни, які чинять негативний вплив на інвестиції в інструменти капіталу, пов'язані з технологічним, ринковим, економічним або юридичним середовищем, де емітент здійснює свою діяльність, та такі зміни свідчать про те, що інвестиції можуть не повернутися;
- значне або тривале зменшення справедливої вартості інструментів капіталу нижче вартості придбання.

Для цілей колективної оцінки на предмет знецінення фінансові активи об'єднуються у групи на основі схожих характеристик кредитного ризику. Ці характеристики враховуються при визначенні очікуваних майбутніх грошових потоків для групи таких активів та є індикаторами спроможності дебітора сплатити суми заборгованості відповідно до умов договору по активах, що оцінюються.

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, що колективно оцінюються на предмет знецінення, розраховуються на основі передбачених договорами грошових потоків від активів та досвіду керівництва стосовно того, якою мірою ці суми стануть простроченими в результаті минулих збиткових подій і якою мірою такі прострочені суми можна буде відшкодувати. Попередній досвід коригується з урахуванням існуючих даних, що

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АРИАН ПЛЮС»

відображають вплив поточних умов, які не впливали на той період, на якому базується попередній досвід збитків, та вилучається вплив тих умов у попередньому періоді, які не існують на даний момент.

Якщо умови знеціненого фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, переглядаються або іншим чином змінюються внаслідок фінансових труднощів позичальника чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективної процентної ставки, яка застосовувалася до зміни його умов.

Збитки від знецінення завжди визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу. Розрахунок поточної вартості оціночних майбутніх грошових потоків забезпеченого заставою фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути у результаті звернення стягнення на предмет застави за вирахуванням витрат на отримання та продаж застави незалежно від ступеня ймовірності звернення стягнення на предмет застави.

Якщо у наступному періоді сума збитку від знецінення активу зменшується і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення (наприклад, через підвищення кредитного рейтингу дебітора), то визнаний раніше збиток від знецінення сторнується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається у прибутку чи збитку за рік.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок відповідного резерву збитків від знецінення після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної суми збитку. Повернення раніше списаних сум кредитується на рахунок відповідного резерву збитків від знецінення у прибутку чи збитку за рік.

ТОВ «ФК «АРИАН ПЛЮС» розробила та затвердила внутрішню методику розрахунку формування резервів по кредитним операціям. Зазначена методика дозволила адекватно оцінювати ризики від можливих втрат по кредитним операціям.

У відповідності до зазначеного вище положення компанія здійснює оцінку фінансового стану позичальника не рідше ніж один раз на рік з урахуванням, але не виключно: - аналізу якості активів і пасивів позичальника; - аналізу прибутків і збитків позичальника; - інформації про виконання позичальником зобов'язань у минулому; - інформації про одержані кредити; - щорічного аудиторського висновку; - іншої інформації фінансового та репутаційного характеру.

Компанія визначає коефіцієнт резервування (за ступенем ризику) за кредитними операціями, здійсненими з боржником – юридичною особою в межах установленого діапазону з урахуванням категорії кредитної операції, класу позичальника, стану обслуговування боргу позичальником, коефіцієнта покриття боргу, якості менеджменту боржника – юридичної особи, ринків збуту продукції, наявності бізнес-планів (техніко-економічних обґрунтувань), визначених рейтингів боржника – юридичної особи (за наявності) та інших подій та обставин, що можуть вплинути на своєчасність і повноту погашення боргу (наявність діючих кредитів в інших фінансових установах).

Коефіцієнт резервування (за ступенем ризику) за кредитними операціями визначається на підставі визначення категорії кредитної операції, яка в свою чергу визначається шляхом співставлення фінансового стану позичальника та обслуговування боргу позичальником.

Категорії кредитних операцій, які використовуються, та відповідні значення коефіцієнтів резервування пов'язані наступним чином:

Категорія кредитної операції	Коефіцієнт резервування
«Лояльна»	0,2
«Стандартна»	2
«Під контролем»	5
«Субстандартна»	40
«Сумнівна»	80
«Безнадійна»	100

Відповідно, сума резерву за кредитною операцією визначається шляхом віднімання від суми залишку за кредитною операцією, станом на останнє число року, скоригованої суми наданого забезпечення та помноження отриманої суми залишку за кредитною операцією на коефіцієнт резервування.

Товариство визнає банківські депозити зі строком погашення від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій.

Товариство відносно банківських депозитів має наступну модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу:

- при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз «стабільний», що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 3-х місяців – розмір збитку складає 0%, від 3-х місяців до 1 року – 1% від суми розміщення, більше 1 року – 2%);
- при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених

рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 7% до 20% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

Дебіторська заборгованість

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю. Для дисконтування дебіторської заборгованості Товариство використовує середню ставку по довгострокових депозитах на дату визнання активу. Якщо середня ставка по довгострокових депозитах на дату визнання активу відрізняється від встановленої договором ставки відсотка, по дебіторській заборгованості менше ніж на +/- 3 пункти, то Товариство вважає вплив дисконтування не суттєвим і дисконтування не проводиться.

Товариство дисконтує короткострокову заборгованість лише в разі гіперінфляції. За відсутності гіперінфляції Товариство вважає вплив часу на вартість грошей за короткостроковими заборгованостями не суттєвим

3.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному прибутку

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.

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.

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.

При проведенні річної інвентаризації ознак знецінення активів не встановлено.

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

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції, паї (частки) господарських товариств, облігації підприємств, які Товариство утримує для продажу або є похідними інструментами.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Оцінка фінансових активів, що оцінюються за офіційним біржовим курсом організатора торгівлі.

Оцінка вартості фінансових активів, що внесені до біржового списку організатора торгівлі, проводиться за офіційним біржовим курсом, оприлюдненим відповідно до вимог законодавства.

Оцінка вартості фінансових інвестицій, що обертаються більш як на одній фондовій біржі, проводиться за найменшим з біржових курсів.

Оцінка фінансових активів, що не внесені до біржового списку організатора торгівлі

Для оцінки акцій, що входять до складу активів Товариства та не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, та паїв (часток) господарських товариств за обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливу вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні.

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

Для оцінки балансової вартості таких акцій та паїв (часток) Товариство аналізує дані підтверджені ринком та фінансову звітність емітента офіційно оприлюднену або надану емітентом.

Оцінка фінансових активів обіг яких зупинено та/або щодо яких прийнято рішення про зупинення внесення змін до системи реєстру та цінних паперів, які включені до списку емітентів, що мають ознаки фіктивності

Товариство проводить аналіз щодо строків відновлення обігу фінансових активів емітентів, обіг яких зупинено, у тому числі фінансових активів емітентів, які включені до списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, перевіряє інформацію щодо подання фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, аналізує ймовірність надходження майбутніх економічних вигід.

Якщо відсутня імовірність відновлення обігу таких фінансових активів, не можливо отримати фінансову звітність і перевірити результати діяльності емітента, для оцінки ймовірності надходження економічних вигід таких фінансові активи оцінюються за нульовою вартістю.

Оцінка фінансових активів у разі ліквідації та/або визнання емітента/ векселедавця банкрутом та відкриття щодо нього ліквідаційної процедури

Фінансові активи, обіг яких на дату оцінки не зупинено та реєстрація випуску яких не скасована, але емітент/векселедавець таких фінансових активів ліквідований та/або був визнаний банкрутом та щодо нього відкрито ліквідаційну процедуру за рішенням суду, оцінюються за нульовою вартістю.

3.3.6. Зобов'язання

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

- Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

- Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

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

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

Для дисконтування довгострокової кредиторської заборгованості Товариство використовує середню ставку по довгострокових кредитах на дату визнання активу. Якщо середня ставка по довгострокових кредитах на дату визнання активу відрізняється від встановленої договором ставки відсотка, по кредиторській заборгованості менше ніж на +/- 3 пункти, то Товариство вважає вплив дисконтування не суттєвим і дисконтування не проводиться.

Товариство дисконтує короткострокову заборгованість лише в разі гіперінфляції. За відсутності гіперінфляції товариство вважає вплив часу на вартість грошей за короткостроковими заборгованостями не суттєвим.

3.3.7. Згорання фінансових активів та зобов'язань

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

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

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

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

3.4.2. Подальші витрати

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

3.4.3. Амортизація основних засобів

Основні засоби, що були придбані Товариством, наведені за його історичною собівартістю, за вирахуванням накопиченої амортизації та будь – яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Основним засобом визнається актив, якщо очікуваний термін його корисного використання (експлуатації) більше року та вартість дорівнює або більше 20 000,00 грн.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом.

Товариство застосовує наступні терміни корисного використання основних засобів для розрахунку амортизації:

Клас основних засобів	Строк планової корисної експлуатації ОЗ, (років)
Земля	Не амортизується
земля та будівлі	5
машини та обладнання	4
транспортні засоби	5
меблі та приладдя	4
Комп'ютерна техніка та офісне обладнання	2

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного

використання. Амортизацію активу починають коли він стає придатним для використання.

Витрати, що здійснюються для підтримання основних засобів у робочому стані та одержання первісно визначеної суми майбутніх економічних вигід від їх використання, визнаються витратами періоду. Заміни та удосконалення, які можуть продовжити строк корисної експлуатації чи значно покращити стан активу, капіталізуються.

3.4.4. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу. Строк корисного використання встановлюється окремо за кожним об'єктом нематеріальних активів.

Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

У 2025 році Товариство не набувало нематеріальні активи.

3.4.4.1. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

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

3.4.5. Оренда

Фінансова оренда - це оренда, за якою передаються в основному всі ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив. Товариство як орендар на початку строку оренди визнає фінансову оренду як активи та зобов'язання за сумами, що дорівнюють справедливій вартості орендованого майна на початок оренди або (якщо вони менші за справедливую вартість) за теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів. Мінімальні орендні платежі розподіляються між фінансовими витратами та зменшенням непогашених зобов'язань. Фінансові витрати розподіляються на кожен період таким чином, щоб забезпечити сталу періодичну ставку відсотка на залишок зобов'язань. Непередбачені орендні платежі відображаються як витрати в тих періодах, у яких вони були понесені. Політика нарахування амортизації на орендовані активи, що амортизуються, узгоджена із стандартною політикою Товариства щодо подібних активів.

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Дохід від оренди за угодами про операційну оренду Товариство визнає на прямолінійній основі протягом строку оренди. Затрати, включаючи амортизацію, понесені при отриманні доходу від оренди, визнаються як витрати.

Товариство використовує МСФЗ 16 «Оренда». Оренда це, Договір або частина договору, яка передає право на використання активу (базового активу) протягом періоду часу в обмін на компенсацію.

МСФЗ 16 передбачає необов'язкові звільнення (спрощення) від вимог стандарту, щодо короткострокової оренди та оренди низько вартісних об'єктів оренди. Товариство визнає об'єкти низько вартісними, якщо справедлива вартість предмету договору оренди на дату визнання нижче 5000 доларів США в гривневому еквіваленті.

Оцінюючи, чи є орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається можливістю продовжити оренду чи не скористається можливістю припинити дію оренди, суб'єкт господарювання має брати до уваги всі відповідні факти та обставини, які створюють економічний стимул для орендаря скористатися можливістю продовжити оренду чи не скористатися можливістю припинити дію оренди.

Товариство не має довгострокових договорів оренди, тому вплив МСФЗ 16 на фінансову звітність відсутній. Орендні платежі за короткостроковими договорами оренди визнаються як операційні витрати на прямолінійній основі протягом строку дії договору.

3.5. Облікові політики щодо податку на прибуток

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

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

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

дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

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

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

3.6. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.6.1. Забезпечення

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

Товариство створює резерв забезпечень на виплату відпусток працівникам. Величину забезпечення на виплату відпусток визначається як добуток фактично нарахованої працівникам заробітної плати й норми резервування, обчисленої як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального річного планового фонду оплати праці, плюс відповідні внески на соціальне страхування.

3.6.2. Виплати працівникам

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

3.6.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство нараховує та перераховує внески на заробітну плату працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної плати, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна плата.

3.7. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

3.7.1. Доходи та витрати

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 послуги 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 основної діяльності – це нарахування відсотків на видані кредити, які нараховуються на кожну останню дату місяця у періоді, та не залежить від дати отримання цих відсотків.

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

Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;
Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;
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;

суму доходу можна достовірно оцінити;

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

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.

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

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

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

Витрати негайно визнаються у Звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх

економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у Звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у Звіті про прибутки та збитки також у випадку, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

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

3.7.2. Витрати за позиками

Витрати за позиками Товариство відносить до собівартості реалізованих послуг. Також датою нарахування таких витрат є кожна останню дату місяця у періоді. Товариство має кредити від небанківських фінансових установ.

3.7.3. Операції з іноземною валютою

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

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

Товариство протягом звітного періоду не проводило операцій з іноземною валютою.

3.7.4. Умовні зобов'язання та активи

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

За період з 01.01.2025р. по 31.12.2025р. Товариство не набувало умовних зобов'язань та активів для визнання.

3.8. 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.

3.9. 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:

- а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- б) 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 регламентовані МСФЗ відсутні.

3.10. 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, існуючій економічній ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з

врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

3.11. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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».

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:

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

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.

3.12. 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

3.13. Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

- а) вартості грошей у часі;
 - б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;
 - в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.
- Товариство використовує облікову ставку НБУ.

3.14. 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.

4. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Справедлива вартість. Підприємство визначає справедливую вартість як ціну, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Очікувана справедлива вартість визначалась Підприємством із використанням доступної ринкової інформації, коли вона існує, а також відповідних методик оцінки.

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 7 та МСФЗ 13 у Звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ

4.2. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

За період з 01.01.2025 р. по 31.12.2025 р. Товариство не мало активів, які б потребували оцінки справедливої вартості із використанням закритих вхідних даних 3-го рівня.

Відповідно вплив на прибуток або збиток чи інший сукупний дохід за період з 01.01.2025 р. по 31.12.2025 року відсутній.

4.3. 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	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)		Всього	
	31.12.24р	31.12.25р	31.12.24р	31.12.25р	31.12.24р	31.12.25р	31.12.24р	31.12.25р
Дата оцінки								
Грошові кошти та їх еквіваленти			11	432			11	432

4.4. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У Товариства за звітний період відсутнє переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості.

Справедлива вартість активів та зобов'язань в порівнянні з їх балансовою вартістю

Таблиця № 4

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.24р	31.12.25р	31.12.24р	31.12.25р
1	2	3	4	5
Грошові кошти та їх еквіваленти	11	432	11	432

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.

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

За оцінками Товариства справедлива вартість активів та зобов'язань, які відображені в балансі Товариства відповідає балансовій вартості таких активів та зобов'язань.

5. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

5.1. Основні засоби, тис.грн

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АРІАН ПЛЮС»

Офісне обладнання, меблі та пристрої, оргтехніка	На 31.12.2024	На 31.12.2025
первісна (переоцінена) вартість	204	204
накопичена амортизація і знецінення	(27)	(68)
балансова вартість	177	136

5.2. Необоротні активи

Станом на 31.12.2025 у Товариства на балансі не обліковуються інші необоротні активи ніж вказані вище.

5.3. Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів, тис.грн

У рядку Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів відображено загальну суму заборгованості по нарахованим відсотках станом на 31.12.2025 р.:

Найменування показника	На 31.12.2024	На 30.12.2025
Залишок нарахованих, але несплачених процентів за кредитами	8 544	13 753
Разом	8 544	13 753

На 31.12.2025 року товариство не нараховувало резерв на нараховані, але не сплачені відсотки, тому що відсотки виплачуються вчасно.

5.4. Довгострокова дебіторська заборгованість, тис.грн

Найменування показника	На 31.12.2024	На 31.12.2025
Довгострокова дебіторська заборгованість (Заборгованість за майно, що передано у фінансову оренду)	18	15
Разом	18	15

5.5 Інша поточна дебіторська заборгованість, тис.грн

У рядку Інша поточна дебіторська заборгованість відображено загальну суму розрахунків за амортизаційною вартістю:

Найменування показника	На 31.12.2024	На 31.12.2025
Короткострокові кредити надані юридичним особам	159 578	341 018
Кредити надані фізичним особам (ФОП)	-	137
Резерв знецінення короткострокових кредитів	(4 392)	(1 238)
Дебіторська заборгованість боржників за викупленими правами вимоги (факторинг)	94 136	90 636
Дебіторська заборгованість боржників за викупленими правами вимоги (інше ніж факторинг)	88 641	88 641
Резерв знецінення викуплених прав вимог	(37 662)	(1 821)
Дебіторська заборгованість боржників за договорами лізингу	2	6
Надана поворотна фінансова допомога	-	7 399
Дебіторська заборгованість по страхуванню	-	2
ВСЬОГО інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155)	300 303	524 780

Перелік основних контрагентів за виданими кредитами, строки їх виникнення та погашення станом на 31.12.2025р.:

Назва контрагента	Сума, тис. грн.	Дата виникнення	Дата погашення
Короткострокові кредити видані, у тому числі:			
ТОВ "Технології для бізнесу"	48 281	19.04.2024	18.04.2026
ТОВ "Завод решіткового настілу"	4 500	02.05.2024	01.05.2026
ТОВ "МКС БЕТОН"	51 242	02.05.2024	01.05.2026
ТОВ "ДОВГЕ РІВЕР РЕЗОРТ"	4 224	04.11.2024	03.11.2026
ТОВ "ТЕХНОЛОГІЇ ЕНЕРГОЗАБЕЗПЕЧЕННЯ"	5 632	06.12.2024	05.12.2026
ФОП Храшков В.О.	137	10.09.2024	09.09.2026
ТОВ "Львівська випічка"	88 726	01.05.2024	30.04.2026
ТОВ "МКС Метал"	48 079	02.05.2024	01.05.2026
АТ ПВП "ЕНЕРГІЯ"	4 525	01.10.2024	30.09.2026
ТОВ "КАФІТАЛІЯ"	6 500	24.02.2025	23.02.2026
ТОВ "ПАПЕРОВА ФАБРИКА "РОМА"	10 000	18.03.2025	17.03.2026
ТОВ "АВЕО-КОМПАНІЯ"	33 445	04.06.2025	03.06.2026
ТОВ "ВИДАВНИЧІЙ ДІМ УКРПОЛ"	9 300	11.06.2025	10.06.2026
ТОВ ЗПВ "ТЕМП"	1 190	13.05.2025	12.05.2026
ПРАТ "ДЗУБМ"	2 840	14.10.2025	13.10.2026
ТОВ "ЛІВА ТРЕЙД"	5 000	23.12.2025	22.12.2026
ТОВ "ТАЛ ПЛІАСТ" (С)	17 534	08.07.2025	07.07.2026
Всього поточна заборгованість за короткостроковими кредитами виданими	341 155	-	-
Резерв під знецінення кредитів короткострокових	(1 238)	-	-
Чиста балансова вартість короткострокових кредитів наданих	339 917	-	-

Перелік основних контрагентів за виданими кредитами, строки їх виникнення та погашення станом на 31.12.2024р.:

Назва контрагента	Сума, тис. грн.	Дата виникнення	Дата погашення
Короткострокові кредити видані, у тому числі:			
ТОВ "Технології для бізнесу"	33 294	19.04.2024	18.04.2025
ТОВ "Завод решіткового настилу"	13 500	02.05.2024	01.05.2025
ТОВ "МКС БЕТОН"	19 000	02.05.2024	01.05.2025
ТОВ "ДОВГЕ РІВЕР РЕЗОРТ"	4 224	04.11.2024	03.11.2025
ТОВ "ТЕХНОЛОГІЇ ЕНЕРГОЗАБЕЗПЕЧЕННЯ"	500	06.12.2024	05.12.2025
ФОП Храмков	107	10.09.2024	09.09.2025
ТОВ "Львівська випічка"	74 053	01.05.2024	30.04.2025
ТОВ "МКС Метал"	13 000	02.05.2024	01.05.2025
АТ ПВП "ЕНЕРГІЯ"	1 900	01.10.2024	30.09.2025
Всього поточна заборгованість за короткостроковими кредитами виданими	159 578	-	-
Резерв під знецінення кредитів короткострокових	(4 392)	-	-
Чиста балансова вартість короткострокових кредитів наданих	155 186	-	-

Дебіторська заборгованість боржників за правами вимоги, станом на 31.12.2025р.

Назва контрагента	Сума, тис. грн.	Дата виникнення	Дата погашення
ТОВ «ТЕХНІКА ДЛЯ БІЗНЕСУ» (факторинг)	90 636	08.03.2024	--
ТОВ "ВИДАВНИЧІЙ ДІМ УКРПОЛ" (права вимоги)	88 641	02.05.2024	--
ФОП (Лізинг)	6	30.06.2025	29.06.2026
Всього поточна заборгованість за правами вимоги	179 283		
Резерв знецінення прав вимог	(1 821)		
Чиста балансова вартість прав вимог	177 462		

Дебіторська заборгованість боржників за правами вимоги, станом на 31.12.2024р.

Назва контрагента	Сума, тис. грн.	Дата виникнення	Дата погашення
ТОВ «ТЕХНІКА ДЛЯ БІЗНЕСУ» (факторинг)	94 136	08.03.2024	--
ТОВ "ВИДАВНИЧІЙ ДІМ УКРПОЛ" (права вимоги)	88 641	02.05.2024	--
ФОП (Лізинг)	2	27.09.2024	26.09.2025
Всього поточна заборгованість за правами вимоги	182 779		
Резерв знецінення прав вимог	(37 662)		
Чиста балансова вартість прав вимог	145 117		

Резерв на знецінення активних операцій розраховується згідно внутрішніх положень Товариства, а саме Правил про формування та списання резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій, придбаними цінними паперами, іншими активними операціями, Положення про оцінку фінансових інвестицій та формування резерву для відшкодування можливих втрат за придбаними цінними паперами, Положення про формування резерву для відшкодування можливих втрат від інших операцій з фінансовими активами, придбаними від інших банківських та небанківських фінансових установ, пов'язаних з набуттям прав грошової вимоги, Положення про формування резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій.

Ключовими факторами, які Товариство розглядає при віднесенні кредитів до знецінених це наявність прострочки зі сплати платежів, фінансовий стан позичальника

Показник	Сума, тис.грн.	
	На 31.12.2024	На 31.12.2025
Резерв знецінення виданих кредитів	4 392	1 238
Резерв знецінення факторинг	37 662	1 821
Резерв знецінення дебіторська заборгованість	0	0
Всього резервів	42 054	3 059

Товариство не має прострочених кредитів станом на 31.12.2025 року.

Товариство розробило методику розрахунку формування резервів по кредитним операціям. Компанія визначає коефіцієнт резервування (за ступенем ризику) за кредитними операціями, здійсненими з боржником – юридичною особою в межах встановленого діапазону з урахуванням категорії кредитної операції, класу позичальника, стану обслуговування боргу позичальником, коефіцієнта покриття боргу, якості менеджменту боржника - юридичної особи, ринків збуту продукції, наявності бізнес-планів (техніко-економічних обґрунтувань), визначених рейтингів боржника - юридичної особи (за наявності) та інших подій та обставин, що можуть вплинути на своєчасність і повноту погашення боргу (наявність діючих кредитів в інших фінансових установах).

Товариство не утримує забезпечення за кредитами виданими.

5.6. Поточні фінансові інвестиції

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АРІАН ПЛЮС»

Станом на 31.12.2025 року на рахунку Фінансові інвестиції Товариства наведені нижче в таблиці за категоріями оцінки

№ п/п	Найменування емітента	Код за ЄДРПОУ/Код за ЄДРІСІ	Код цінних паперів	Вид, тип, форма випуску цінних паперів, серія	Номінальна вартість одного ЦП, грн	К-ть ЦП, шт.	Загальна балансова вартість, грн. На 31.12.2024	Загальна балансова вартість, грн. На 31.12.2025
1	Вікторія ЗНВПФ, ТОВ "КУА "Форвард"	32439633	UA4000174163	Інвестиційні сертифікати	1 000,00	880	1 730 350,00	1 730 350,00
2	КІВ ЗНВПФ, ТОВ "КУА "Форвард"	32439633	UA4000174346	Інвестиційні сертифікати	1 000,00	706	1 412 000,00	1 412 000,00
3	Левант ЗНВПФ, ТОВ "КУА "Форвард"	32439633	UA4000167779	Інвестиційні сертифікати	1 000,00	720	761 760,00	761 760,00
4	Лідер ЗНВПФ, ТОВ "КУА "Форвард"	32439633	UA4000174171	Інвестиційні сертифікати	1 000,00	525	868 400,00	868 400,00
	ВСЬОГО						4 772 550,00	4 772 550,00

В 2025 році не робили переоцінку цінних паперів.

5.7. Грошові кошти та їх еквіваленти

Складові статті Гроші та їх еквіваленти, відображеної у рядку 1165, наведено у таблиці нижче:

Найменування показника	На 31.12.2024	На 31.12.2025
Готівка	0	0
Поточний рахунок у банку	11	432
- У т.ч. на депозитних рахунках	0	0
Разом	11	432

Всі грошові кошти не знецінені. Заборони на використання коштів немає.

Станом на 31.12.2025 р. поточні рахунки відкрито у двох банках:

Найменування банківської установи	Код ЄДРПОУ банку	Номер рахунку	На 31.12.2024	На 31.12.2025
АТ «АЛЬТБАНК»	19358784	UA763209400000026509117258002	10	0
АТ «АЛЬТБАНК»	19358784	UA233209400000026500117258001	0	432
АТ «УКРСИББАНК»	09807750	UA433510050000026508642265395	0	0
АТ «УКРСИББАНК»	09807750	UA903510050000026501642265369	0	0
АТ «КРЕДОБАНК»	09807862	UA043253650000026508011850546	1	0

Рівень кредитного рейтингу для обслуговуючих банків встановлений на рівні:

АТ «АЛЬТБАНК» - uaAAA (НРА «Рюрік» від 31.10.2025 року.);

АТ «КРЕДОБАНК» - uaAAA (РА "Експерт-Рейтинг" від 24.11.2025 року.);

АТ «УКРСИББАНК» - uaAAA (РА "Експерт-Рейтинг" від 14.11.2025 року.);

Обмеження права підприємства на користування грошовими коштами у 2025 році - відсутні.

5.8. Статутний капітал

	На 31.12.2024	На 31.12.2025
Статутний капітал, тис. грн.	35 000	35 000

Структура зареєстрованого статутного капіталу подана нижче:

Учасник Товариства	Доля у статутному фонді	Внесок в статутний капітал станом на 31.12.2024, тис. грн	Доля у статутному фонді	Внесок в статутний капітал станом на 31.12.2025, тис. грн
Кузминський Олександр Сергійович	12,86	4 500,00	12,86	4 500,00
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «PICO INVEST».	87,14	30 500,00	87,14	30 500,00
Всього	100,00%	35 000,00	100,00%	35 000,00

	На 31.12.2024	На 31.12.2025
Резервний капітал	-	4
Всього інші резерви	-	4

Станом на 31.12.2025 року Товариство сформувало резервний фонд за результатами прибутку за 2024 рік.

5.9. Поточні зобов'язання і забезпечення

Найменування показника	На 31.12.2024	На 31.12.2025
Короткострокові кредити	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	6	3
Поточна заборгованість за розрахунками з бюджетом	196	7
Поточна заборгованість за розрахунками зі страхування	0	0
Поточна заборгованість за розрахунками з оплати праці	0	0
Поточні забезпечення (резерв відпусток)	43	90
Інші поточні зобов'язання (рядок 1690)	277 688	507 851
Разом	277 933	507 951

Рядок 1690 включає:	На 31.12.2024	На 31.12.2025
Поточна заборгованість за відсотками по отриманим кредитам	25 789	60 803
Отримані кредити від небанківських фінустанов	211 090	371 970
Отримана фінансова допомога від ФО	12 568	12 568
Отримана фінансова допомога від юридичних осіб	-	34 300
Кредиторська заборгованість за договорами факторингу	28 241	28 210
Разом	277 688	507 851

ТОВ «ФК «АРИАН ПЛЮС» упродовж 2025 року отримав позики від АТ "ЗНВКІФ "PICO ІНВЕСТ"

Станом 31.12.2025 року обліковується 2 договори фінансової позики від АТ ЗНВ КІФ "PICO ІНВЕСТ", на загальну суму 371 970 тис.грн. Станом на 31.12.2025 року у Товариства обліковуються не оплачені поточні відсотки за цими договорами фінансової позики в суму 60 803 тис.грн.

Отримана фінансова допомога, поточна не прострочена:

- ГУБИЦЬКИЙ ВОЛОДИМИР МИХАЙЛОВИЧ в сумі 6 284 тис. грн
- ХАРАЧКО АНДРІЙ ЗЕНОВІЙОВИЧ в сумі 6 284 тис. грн.
- ТОВ «ДИСТРИБ'ЮЦІЙНА КОМПАНІЯ ВІЗІЯ ОПТТОРГ» в сумі 8 000 тис.грн.
- ТОВ «ДИСТРИБ'ЮЦІЙНА КОМПАНІЯ АРІА» в сумі 4 000 тис.грн.
- ТОВ «МКС ТЕПЛО» в сумі 1 100 тис. грн
- ТОВ «РИБАЛКА» в сумі 21 200 тис. грн.

Також є неоплачені Клієнту суми за договором факторингу:

- ТОВ "ЕКСПЕРТ-ЛОГІСТ-ЛЬВІВ за договором факторингу Ф20240308/1 від 08.03.2024 року на суму 24 210 тис. грн.

- ТОВ «ДИСТРИБ'ЮЦІЙНА КОМПАНІЯ ВІЗІЯ ОПТТОРГ» за договором факторингу №Ф20250625/1 від 25.06.2025 року на суму 4 000 тис. грн.

5.10. Розкриття інформації по статтям фінансової звітності – «Звіт про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)

5.10.1. Доходи

Чистий дохід від реалізації

Найменування показника	З 01.01.2025 по 31.12.2025 (тис. грн.)	З 01.01.2024 по 31.12.2024 (тис. грн.)
Дохід від отриманих відсотків за виданим кредитом	31 562	11 204
Дохід від операцій по факторингу	2	65 895
Дохід від операцій з фінансового лізингу	9 235	1
Дохід від операцій по гарантіям	-	72
Разом	40 799	77 172

Інші доходи

Найменування показника	З 01.01.2025 по 31.12.2025 (тис. грн.)	З 01.01.2024 по 31.12.2024 (тис. грн.)
Інші операційні доходи (розформування резерву від можливих втрат)	39 663	-
Інші фінансові доходи (отримані % за залишками на рахунку)	-	15
Вартість об'єкту лізингу, передана в фінансову оренду	29	27
Разом	39 692	42

Інші фінансові доходи

Найменування показника	З 01.01.2025 по	З 01.01.2024 по
------------------------	-----------------	-----------------

	31.12.2025 (тис. грн.)	31.12.2024 (тис. грн.)
Дисконтування кредиторської заборгованості	4 030	-
Інші фінансові доходи (отримані % за залишками на рахунку)	10	-
Вартість об'єкту лізингу, передана в фінансову оренду	-	-
Разом	4 040	0

5.10.2. Витрати

Процентні витрати (собівартість)

Найменування показника	З 01.01.2025 по 31.12.2025 (тис. грн.)	З 01.01.2024 по 31.12.2024 (тис. грн.)
Процентні витрати по отриманим кредитам	82 194	33 501
Разом	82 194	33 501

Адміністративні витрати

Найменування показника	З 01.01.2025 по 31.12.2025 (тис. грн.)	З 01.01.2024 по 31.12.2024 (тис. грн.)
Витрати на оплату праці	457	230
Відрахування на соціальні заходи	96	52
Амортизація	41	27
Оплата послуг банку	11	6
Інформаційні, телекомунікаційні послуги, інтернет, у т.ч. супровід сайту та КЕП та Ліцензії Арт Звіт	8	21
Бухгалтерські послуги	130	63
Аудиторські послуги	80	35
Консультаційні послуги	16	49
Юридичні послуги	663	50
Орендні платежі	40	13
НБУ коннект	36	-
Разом	1 578	546

Витрати визнані відповідно до отриманих доходів в періоді, до якого вони відносяться.

Інші операційні витрати

Інші операційні витрати включають в себе нарахування резерву очікуваних кредитних збитків за тілом кредиту та витрати від купівлі майна для надання у фінансовий лізинг

Найменування показника	З 01.01.2025 по 31.12.2025 (тис. грн.)	З 01.01.2024 по 31.12.2024 (тис. грн.)
Резерви очікуваних кредитних збитків	667	42 054
Купівля об'єкту для передачі у фінансовий лізинг	29	27
Разом	696	42 081

5.11. Розкриття інформації по статтям фінансової звітності – «Звіт про рух грошових коштів» (за прямим методом)

Надходження

Найменування показника	З 01.01.2025 по 31.12.2025 (тис. грн.)	З 01.01.2024 по 31.12.2024 (тис. грн.)
Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	26 353	2 739
Надходження від повернення авансів	4	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	111 085	7 344
Надходження від: Власного капіталу	-	30 000
Інші надходження, у т.ч.	243 468	271 730
-від боржників по Факторингу	19 285	-
-від боржників по відступленим правам вимог	50 494	-
-лізингові платежі	30	-
-від залучених коштів (кредити, ПФД)	173 650	267 628
-відсотки по залишкам на рахунку	9	16
-повернення фінансових допомог	-	4 086
Разом	380 910	311 813

Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)

В статті Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) відображено погашення процентів по кредитам боржниками.

Інші надходження

В статті Інші надходження відображено надання позик від небанківських фінансових установ, надані поворотні допомоги, оплати за лізинговими платежами.

Витрачання

Найменування показника	З 01.01.2025 по 31.12.2025 (тис. грн.)	З 01.01.2024 по 31.12.2024 (тис. грн.)
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)	1 009	234
Витрачання на оплату праці	322	156
Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи	88	45
Витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів	303	39
Витрачання фінансових установ на надання позик	292 662	166 922
Інші витрачання, у т.ч:	86 105	144 431
-надання поворотних допомог	7 399	4 086
-оплата процентів по наданих кредитах	25 051	7 711
-повернення кредитів	-	43 970
-оплата ціни по договорам факторингу та ВПВ	53 644	88 641
-РКО	11	23
Разом	380 489	311 827

Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг)

В статті Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) Товариство відображає сплачені грошові кошти постачальникам за послуги, товарно-матеріальні цінності, роботи, необхідні для забезпечення діяльності Товариства.

Витрачання на оплату праці

В статті Витрачання на оплату праці Товариство зазначає фактично виплачені грошові кошти на оплату праці працівників.

Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи

В статті Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи відображено фактично сплачений Єдиний соціальний внесок.

Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів

В статті Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів зазначаються фактично направлені грошові кошти на оплату податку з доходів фізичних осіб, військового збору та інших обов'язкових платежів.

Інші витрачання

В статті Інші витрачання відображено оплата відсотків по залученим кредитам, РКО, повернення фінансових допомог, сплата ціни договору по купленим кредитам.

Надходження від власного капіталу

За 2025 рік не було руху за даними статтями. В 2024 році було надходження 30 000 тис.грн. в якості внесків в статутний фонд учасниками Товариства.

Залишок коштів на 31 грудня 2024 року становить 11 тис. грн, чистий рух коштів 2025 рік становить 421 тис. грн.

Залишок коштів на 31 грудня 2025 року становить 432 тис. грн.

5.12. Інформація, що підтверджує статті, подані у Звіті про власний капітал

Найменування показника	На 31.12.2024	На 31.12.2025
Статутний капітал	35 000	35 000
Резервний капітал	-	4
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	893	936
Разом	35 893	35 940

Розкриття іншої інформації

6.1. Умовні зобов'язання

6.1.1. Судові позови

Станом на 31.12.2025 року Товариство не є учасником судових спорів.

Керівництву Товариства не відомі факти подання судових позовів у відношенні будь-яких активів Товариства. Компанія не є об'єктом судових спорів і позовів, у яких Компанія має статус відповідача, пов'язаних зі стягненням грошових коштів, та які у майбутньому матимуть вплив на фінансовий стан Компанії. Так відповідно до інформації, яка надана Товариством та міститься в Єдиному державному реєстрі судових рішень:

- відсутні господарські справи, у який Товариство виступає відповідачем або позивачем, пов'язані зі стягненням грошових коштів, або примусовим виконання господарських зобов'язань;
- відсутні адміністративні справи, в яких Товариство виступає відповідачем або позивачем, пов'язані з нарахуванням контролюючими органами податкових або інших зобов'язань;
- наявні цивільні та кримінальні справи, у яких Товариство виступає у якості третьої сторони, без статусу відповідача або обвинуваченого, та які не впливають на господарську діяльність Товариства.

Керівництво Товариства вважає, що Товариство у майбутньому не понесе істотних збитків внаслідок судових позовів, відповідно, резерви під втрати від судових позовів не створювалися.

На думку керівництва компанії, станом на 31.12.2025р., відповідні положення законодавства інтерпретовані їм коректно, тому ймовірність збереження фінансового стану, в якому знаходиться компанія у зв'язку з податковим,

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АРІАН ПЛЮС»

валютним і митним законодавством є досить високою. У випадках, коли на думку керівництва компанії існують значні сумніви у збереженні зазначеного стану компанії, у фінансовій звітності визнаються відповідні зобов'язання.

6.1.2. 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 піддають 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 та 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.

6.2. Вплив інфляції

Товариство при складанні фінансової звітності за звітний період не застосовувало вимоги МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції», оскільки не ідентифікувало наявності гіперінфляції в економіці України в поточному періоді. І хоча Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на економіку України, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства, воно вважає, що вживає усіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

6.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Товариство здійснює свою діяльність в умовах загальної кризи вітчизняного економічного середовища, яка характеризується обмеженістю внутрішнього інвестиційного потенціалу, низькою привабливістю секторів економіки для інвесторів, зниженням конкурентоспроможності національної економіки, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, відносно високим рівнем інфляції, на яку впливає зниження темпів економічного розвитку у світовій економіці та, більшою мірою, суспільно-політичні події в країні. Крім того пандемія Covid-19 та військовий стан посилюють економічну кризу та збільшили ризики знецінення фінансових активів. Керівництво не виключає існування ймовірності того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

6.4. Розкриття інформації про пов'язані сторони

За період 2024-2025 рр. пов'язаними особами Товариства є:

- керівник Товариства
- учасник Товариства

Операції, що відбувались з зв'язаними сторонами протягом 2025 р.:

Пов'язана особа	Вартість операцій за 2025 р, тис. грн.	Характер операцій
Кузминський Олександр Сергійович - директор та учасник ТОВ «ФК «АРІАН ПЛЮС»	118,0	Заробітна плата та відповідні нарахування
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «РІСО ІНВЕСТ», Україна - учасник ТОВ «ФК «АРІАН ПЛЮС»	491 050,0	Надання позики на умовах фінансового кредиту

Операції, що відбувались з зв'язаними сторонами протягом 2024 р.:

Пов'язана особа	Вартість операцій за 2024 р, тис. грн.	Характер операцій
Кузминський Олександр Сергійович - директор та учасник ТОВ «ФК «АРІАН ПЛЮС»	71 ,3	Заробітна плата та відповідні нарахування
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «РІСО ІНВЕСТ», Україна - учасник ТОВ «ФК «АРІАН ПЛЮС»	255 060,0	Надання позики на умовах фінансового кредиту

Провідний управлінський персонал представлений директором та головним бухгалтером. Протягом 2023 р. Товариство не нараховувало та не сплачувало заробітну плату персоналу. Здійснювалось звільнення директора та бухгалтера з відповідними виплатами.

Операції з пов'язаними сторонами, що виходили б за межі звичайної діяльності протягом звітного періоду, не відбувалися.

6.5. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

6.5.1. Кредитний ризик

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

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

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Для цілей розрахунку очікуваного кредитного збитку Товариство класифікує видані кредити за п'ятьма стадіями (категоріями):

Низький кредитний ризик (Стадія 1) – видані кредити, які не прострочені:

- кредити, які видані та за якими не пройшов строк їх повернення, та кредити, строк повернення яких було продовжено;

- позичальник в найближчій перспективі має стабільну здатність виконувати прийняті на себе зобов'язання;

- несприятливі зміни економічних і комерційних умов в більш віддаленій перспективі можуть, але не обов'язково, знизити його здатність до виконання зобов'язань.

Прийнятний кредитний ризик (Стадія 2) – видані кредити, які не прострочені, але спостерігаються незначні зміни в діяльності позичальника:

- кредити, які видані та за якими не пройшов строк їх повернення, та кредити, строк повернення яких було продовжено;

- протягом останнього року за даними фінансової звітності були факти збитковості, але за даними останньої фінансової звітності (строки подання якої вже пройшли) є прибуток або наявність надходжень в майбутньому (наявність фінансових інвестицій, дебіторської заборгованості та ін.), або наявність бізнес-планів, або наявність фактів, що свідчать про існуючі ринки збуту, тобто спостерігається позитивна тенденція до виконання зобов'язань у майбутньому та здатність покращити свій фінансовий стан.

Середній кредитний ризик (Стадія 3) – видані кредити, за якими є прострочена заборгованість за договором від 1 до 60 днів та наявний один чи декілька з наступних критеріїв:

- наявні індикатори зовнішнього ринку (процентних ставок, курсів валют);

- відбулися суттєві зміни умов договору;

- було змінено управлінський підхід;

- значна зміна кредитного рейтингу фінансового інструменту або позичальника;

- наявність судових процесів та/або обтяжень (заборон) на активи або майно позичальника;

- протягом останнього року за даними фінансової звітності були факти збитковості позичальника і спостерігаються тенденції, що не дають змоги зробити впевнений висновок щодо сталої тенденції про покращення його фінансового стану.

Високий кредитний ризик (Стадія 4) – видані кредити, за якими є прострочена заборгованість понад 60 днів та наявний один чи декілька наступних критеріїв:

- наявні індикатори зовнішнього ринку (процентних ставок, курсів валют);
- відбулися суттєві зміни умов договору;
- було змінено управлінський підхід;
- значна зміна кредитного рейтингу фінансового інструменту або позичальника;
- наявність судових процесів та/або обтяжень (заборон) на активи або майно позичальника;

- протягом останнього року за даними фінансової звітності були факти збитковості позичальника та спостерігається тенденція до погіршення його фінансового стану та наявні фактори, які дають змогу зробити обґрунтовані висновки, що така ситуація буде і надалі погіршуватись.

Дефолт (Стадія 5) – Дефолтні кредити та кредитно-знецінений актив.

Визначення дефолту, повністю узгоджується з визначенням кредитного знецінення, а дефолт визнається за фінансовим інструментом, у разі наявності простроченої більш ніж на 90 днів заборгованості та невідповідності критерію платоспроможності позичальника, що вказує на наявність значних фінансових труднощів за договором та наявності одного або декількох з наступних критеріїв:

- значні фінансові труднощі позичальника;
- смерть позичальника;
- неплатоспроможність позичальника;
- позичальник 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 позичальника;
- наявність судових процесів та/або обтяжень (заборон) на активи або майно.

6.5.2. 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 буде використовувати диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

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

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

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.

6.5.3. 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.

Основними цілями управління ризиком ліквідності є упередження дефіциту ліквідних коштів для виконання грошових зобов'язань у повному обсязі та в установлені строки, здійснення невідкладних заходів щодо мінімізації негативних наслідків прояву ризику ліквідності.

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

Станом на 31.12.2024 року та 31.12.2025 року Товариства не має зобов'язань які підлягають дисконтуванню.

Період, 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	6					6
Поточна заборгованість до бюджету		196				196
Поточні забезпечення			43			43
Інша поточна заборгованість			277 688			277 688
Всього	6	196	277 731	0	0	277 933
Період, 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	3					3
Поточна заборгованість до бюджету		7				7
Поточні забезпечення			90			90
Інша поточна заборгованість			507 851			507 851
Всього	3	7	507 941	0	0	507 951

6.5.4. Ризик процентних ставок

Ризик процентних ставок – це ризик збитків, який виникає в результаті несприятливих змін процентних ставок (кривих доходності) фінансових інструментів, які придбаються в активи.

Товариство не обліковує активи, розміщених у боргових фінансових інструментах з відсотковою ставкою.

Ризик зміни процентних ставок – це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків за фінансовим інструментом коливатиметься, зважаючи на зміни ринкових відсоткових ставок.

Ризик зміни ринкових процентних ставок відноситься, насамперед, до довгострокових активів і зобов'язань Компанії з плаваючою процентною ставкою.

Станом на 31 грудня 2025 року Товариство має суттєві активи і зобов'язання, на які може вплинути ризик змін процентних ставок:

Тип активу	Станом на 31.12.2024р.	Станом на 31.12.2025р.
Схильні до ризику зміни відсоткової ставки активи, всього, тис. грн, з них	155 186	339 918
Кредити фізичних осіб, тис. грн.	0,0	0,0
Кредити юридичних осіб, тис. грн.	155 186	339 918
Частка в активах Компанії, %	49,45	62,50

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовувало історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами (до 1 року) за останні 5 років за оприлюдненою інформацією НБУ. Компанія визнає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на ± 4 процентних пункти. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 4 процентних пункти на вартість чистих активів Компанії.

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.

Відсоткові ризики

Відсотковий ризик				
Тип активу	Вартість, тис.грн	Середньозважена ставка	Потенційний вплив на чисті активи Компанії в разі зміни відсоткової ставки	
На 31.12.2025 р.				
Можливі коливання ринкових ставок			+ 4,0% пункти	- 4,0% пункти
Кредити фіз. осіб	0,0	---	---	---
Кредити юр. осіб	339 918	14,0125448%	+ 13 596,72	- 13 596,72
На 31.12.2024 р.				
Можливі коливання ринкових ставок			+ 4,0% пункти	- 4,0% пункти
Кредити фіз. осіб	0,0	---	---	---
Кредити юр. осіб	155 186	12,51%	+ 6 207,45	- 6 207,45

6.6. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам Товариства завдяки встановленню рівня відсоткових ставок за наданими кредитами, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Товариства планує здійснювати огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство буде здійснювати регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

6.7. Події після дати Балансу

24 лютого 2022 року, у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України, Указом Президента України № 64/2022 введено воєнний стан із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 30

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АРІАН ПЛЮС»

дiб. Пiсля чого воєнний час було продовжено та на момент затвердження цих Примiток до випуску продовжено вiдповiдно до Законодавства України.

Економiчнi наслiдки вiйни можуть вплинути на бухгалтерськiй облiк та звiтнiсть Товариства, Товариство не залежнiсть вiд росiйського чи бiлоруського ринкiв, не має дочiрнiх компанiй або активiв в Росiйськiй Федерацiї, Республiцi Бiлорусь або в зонi бойових дiй та не має пов'язаностi з особами, що перебувають пiд санкцiями.

На цей час керiвництво Товариства здiйснює оцiнку впливу зазначених подiй на подальшу дiяльнiсть Товариства.

Керiвництво Товариство вважає, що не iснувало iнших подiй пiсля звiтної дати, якi необхідно розкривати в даних Примiтках.

Директор _____ Кузминський Олександр Сергійович

Головний бухгалтер _____ Вінцерська Лідія Андріївна