



AUDIT-BID та К

АУДИТОРСЬКА ФІРМА

**АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КРЕДИТ ТУ Ю»
СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ**

м. Запоріжжя, 2026 рік



АУДИТ-ВІД та К^о

АУДИТОРСЬКА ФІРМА

IBAN - UA553006140000026009500234900, в АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК», м. Київ,
код ЄДРПОУ 23283905, реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської
діяльності №0945, адреса: 69035, м. Запоріжжя, пр. Соборний, буд.161, оф.10, 11.
E-mail: auditvid.zp@gmail.com, сайт: <http://www.auditvid.com>
Тел. / факс (061) 213-26-43, (061) 280-99-93

Вих. №259 від "12" травня 2026 р.

АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТ ТУ Ю»
СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ

*Учасникам ТОВ «КРЕДИТ ТУ Ю»
Керівництву ТОВ «КРЕДИТ ТУ Ю»
Національному банку України*

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТ ТУ Ю», яка містить:

- звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2025 року;
- звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток за 2025 рік;
- звіт про рух грошових коштів за 2025 рік;
- звіт про зміни у власному капіталі за 2025 рік;
- примітки до фінансової звітності за 2025 рік, включаючи інформацію про суттєві облікові політики, складену на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами (Таксономія UA МСФЗ XBRL 2025) в єдиному електронному форматі XBRL (надалі разом – «фінансова звітність»).

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії станом на 31 грудня 2025 року та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), опублікованих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та відповідає вимогам законодавства України з питань її складання.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми, включаючи ключового партнера з аудиту, є незалежними по відношенню до Компанії відповідно до Міжнародного кодексу етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Пояснювальний параграф

Щодо впливу військової агресії на безперервність діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 800500 «Перелік приміток», а саме розділ «Припущення про безперервність діяльності» до фінансової звітності у ixbrl форматі, в якій управлінський персонал Компанії визнає існування невизначеності у зв'язку з руйнівними наслідками військового вторгнення росії, що негативно впливають як на економіку в Україні, так і в світі, а також на стан бізнесу Компанії та її операційну діяльність в майбутньому. Вказані події можуть вплинути на здатність Компанії в подальшому здійснювати свою діяльність на безперервній основі. Передбачити масштаби впливу ризиків на майбутню діяльність Компанії на момент складання фінансової звітності з достатньою достовірністю неможливо, остаточна оцінка втрат економіки від повномасштабної агресії росії проти України насамперед залежатиме від тривалості воєнних дій та їх географії.

Проте за прогнозною оцінкою управлінського персоналу Компанія планує в подальшому здійснювати свою діяльність на підставі принципу безперервності та буде вживати всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та отримання доходів. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Інформація щодо річних звітних даних

Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за іншу інформацію - річні звітні дані за 2025 рік. Річні звітні дані складені Компанією відповідно до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою Правління НБУ від 25.11.2021 року № 123.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які потрібно було б включити до звіту.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, оприлюднених РМСБО, та законодавства України з питань її складання та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Компанії.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони

вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
 - отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
 - оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
 - доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.
 - оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.
- Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.
- Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

ІНШІ ЕЛЕМЕНТИ

Основні відомості про Компанію:

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТ ТУ Ю»
Код за ЄДРПОУ	40094068
Місцезнаходження	04205, Україна, м. Київ, вул. Маршала Тимошенка (перейменована на Левка Лук'яненка), буд.29-Б (літера А), оф. 114
Дата державної реєстрації	02.11.2015
Ліцензії на здійснення діяльності	Ліцензія, видана згідно Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання в сфері ринків фінансових послуг № 2265 від 08.09.2016 року, на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах

	фінансового кредиту, строком дії – безстрокова. Згідно листа Національного банку України "Про переоформлення ліцензії" № 27-0026/19434 від 13.03.2024 року та Витягу із державного реєстру фінансових установ від 12.03.2024 року, у відповідності до якого до Державного реєстру фінансових установ внесено запис від 12.03.2024 року з переліком фінансових послуг - надання коштів та банківських металів у кредит.
--	--

Основні відомості про аудиторську фірму:

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДІТ-ВІД ТА КО»
Код за ЄДРПОУ	23283905
Вебсторінка/вебсайт аудиторської фірми	https://www.auditvid.com
Дані про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності АПУ	На виконання норм Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» включено до розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за №0945
Місцезнаходження аудиторської фірми та її фактичне місце розташування	69035, м. Запоріжжя, пр. Соборний, буд.161, оф.10, 11 тел. 213-26-43

Відомості про умови договору на проведення аудиту:

Дата та номер договору	Договір від 23 січня 2026 року № 230126/1
Період, яким охоплено проведення аудиту	01 січня 2025 року – 31 грудня 2025 року
Дата початку та дата закінчення аудиту	23 січня 2026 року – 12 травня 2026 року

Директор ТОВ «АУДІТ-ВІД та КО»
(№ 101092 в Реєстрі аудиторів
та суб'єктів аудиторської діяльності)



В. Л. Іоффе

Ключовий партнер з аудиту
(№100910 в Реєстрі аудиторів
та суб'єктів аудиторської діяльності)

Іоффе

Ю. С. Щоткіна

Дата складання аудиторського звіту:
12 травня 2026 року

Адреса аудиторів: м. Запоріжжя, пр. Соборний, буд.161, оф.10, 11

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДИТ ТУ Ю"**
Територія **КИЇВСЬКА**
Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю**
Вид економічної діяльності **Інші види кредитування**
Середня кількість працівників **2 9**
Адреса, телефон **вулиця МАРШАЛА ТИМОШЕНКА, буд. 29/Б, оф. 114, М. КИЇВ, КИЇВСЬКА обл., 04205, Україна 0503027510**

Дата (рік, місяць, день)	Коди
за 2025	1084063
за КОДП	UA80000000000551439
за КОПФГ	240
за КВЕД	64.92

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

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

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

V

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

Форма №1 Кош за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	2 724	125
первісна вартість	1001	12 681	12 681
накопичена амортизація	1002	9 957	12 556
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	539	826
первісна вартість	1011	950	1 690
знос	1012	411	864
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	3 903	8 912
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	7 166	9 863
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	8 025	11 023
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	7	7
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	237	492
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	45	49
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	4 555	891
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	4 555	891
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-

резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	12 869	12 462
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	20 035	22 325

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	8 100	8 100
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	2 119	2 539
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	10 219	10 639
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	115	146
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інших страхових резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	115	146
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	204	533
товари, роботи, послуги	1615	3 427	3 206
розрахунками з бюджетом	1620	32	54
у тому числі з податку на прибуток	1621	32	54
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	5 581	7 258
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	358	405
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	99	84
Усього за розділом III	1695	9 701	11 540
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	20 035	22 325



Жихарцев Віталій Володимирович

Кодифікація територіально-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДИТ за ЄДРПОУ
ТУ Ю"

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2026	01	01
40094068		

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2025

р.

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	15 073	17 420
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премій підписані, валова сума	2011	-	-
премій, передані у перестраховування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	15 073	17 420
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	27 659	48 242
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(19 836)	(12 135)
Витрати на збут	2150	(1 082)	(3 159)
Інші операційні витрати	2180	(20 454)	(30 864)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	1 360	19 504
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	2 997	3 496
Інші доходи	2240	-	276
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(3 797)	(2 951)
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(20 146)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	560	179
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(140)	(32)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	420	147
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	420	147

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	25	422
Витрати на оплату праці	2505	703	575
Відрахування на соціальні заходи	2510	144	118
Амортизація	2515	3 463	4 531
Інші операційні витрати	2520	37 037	40 512
Разом	2550	41 372	46 158

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

ЖИХАРЦЕВ
ВІТАЛІЙ
ВОЛОДИМИР
ОВИЧ

Жихарцев Віталій Володимирович



Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДИТ ТУ Ю"**
(найменування)

Дата (рік, місяць, число) 2026 01 01
за ЄДРПОУ 40094068

КОДИ		
2026	01	01
40094068		

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2025 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	14 680	17 708
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	45	25
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	43 957	44 220
Інші надходження	3095	7	281
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(17 405)	(12 553)
Праці	3105	(506)	(429)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(144)	(118)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(269)	(106)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(118)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(151)	(106)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(43 884)	(49 144)
Інші витрачання	3190	(25)	(23)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-3 544	-139
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(120)	(231)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-120	-231
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	3 100
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	3 100
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-3 664	2 730
Залишок коштів на початок року	3405	4 555	1 825
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	891	4 555

Керівник

ЖИХАРЦЕВ
ВОЛОДИМИР
ОВИЧ

Жихарцев Віталій Володимирович



КОДИ		
2026	01	01
40094068		
ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО		

ДП ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДИТ ТУ Ю" за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2025 р.

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	8 100	-	-	-	2 119	-	-	10 219
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
З виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	8 100	-	-	-	2 119	-	-	10 219
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	420	-	-	420
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
сума чистого прибутку а матеріальне зачепокення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
нески учасників: нески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
огашення заборго- аності з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
илучення капіталу: икуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
ерепродаж викуп- ених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
анулювання викупле- них акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
илучення частки в апіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
меншення номіналь- ої вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
нші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
ридбання (продаж) еконтрольованої астки в дочірньому ідприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	420	-	-	420
алишок на кінець року	ЕП 4300 ЖИХАРЦЕВ ВІТАЛІЙ ВЛОДИМИР ОВИЧ	8 100	-	-	-	2 539	-	-	10 639

Серійний



Жихарцев Віталій Володимирович



**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КРЕДИТ ТУ Ю»**

код ЄДРПОУ 40094068

04205, Україна, м. Київ, вул. Левка Лук'яненко (Маршала Тимошенка),
буд.29-Б (літера А), оф. 114

**ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА
щодо підготовки та затвердження фінансової звітності станом
на 31 грудня 2025 року
(за 2025 рік)**

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан Товариства з обмеженою відповідальністю "КРЕДИТ ТУ Ю" станом на 31 грудня 2025 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у капіталі за 2025 рік, 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 2025 рік для подання в органи державної статистики затверджено до випуску 13 лютого 2025 року, повний комплект фінансової звітності, включаючи ці Примітки, затверджений до випуску керівництвом Компанії 16 лютого 2025 року наступними особами:

Генеральний директор



Жихарцев В.В.

Примітки до річної фінансової звітності з розкриттям інформації згідно вимогам МСБО/МСФЗ за 2025 року, що закінчився 31 грудня 2025 року.

1. ОСНОВНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ТОВАРИСТВО

Товариство з обмеженою відповідальністю "КРЕДИТ ТУ Ю" (код ЄДРПОУ 40094068) зареєстровано 02.11.2015 року, про що зроблено запис в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації, під назвою ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ХЕДЖ» (код ЄДРПОУ 40094068).

Протоколом №1/01 від 27.10.2015 року було прийнято рішення про створення Товариства.

Протоколом №3 від 30.03.2016 року Загальними зборами Засновників (Учасників) було вирішено змінити назву Товариства з ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ХЕДЖ» на ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТ ТУ Ю» (далі – Компанія).

Засновник - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БОСТОН ФІНАНС".

Код ЄДРПОУ засновника: 40073252.

Адреса засновника: 04080, м. Київ, Оболонський район, вулиця Вікентія Хвойки, будинок 21.
Розмір внеску до статутного капіталу (грн.): 8 100 000,00

Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) - Жихарцев Віталій Володимирович, 27.06.1980 року народження, Україна, 61145, Харківська обл., м. Харків, вул. Клочківська, буд. 191, кв. 202.

характер бенефіціарного володіння - прямий ТОВ "БОСТОН ФІНАНС", ідентифікаційний код 40073252, частка статутного капіталу 100%.

Види діяльності Товариства за КВЕД: 64.92 Інші види кредитування (основний).

Товариство здійснює діяльність з інших видів кредитування.

Товариство має право на надання фінансових послуг: надання коштів та банківських металів у кредит - лист Національного банку України "Про переоформлення ліцензії" № 27-0026/19434 від 13.03.2024 року та Витяг із державного реєстру фінансових установ від 12.03.2024 року, у відповідності до якого до Державного реєстру фінансових установ внесено запис від 12.03.2024 року з переліком фінансових послуг - надання коштів та банківських металів у кредит.

У звітному періоді Компанія надавала фінансові кредити за рахунок власних коштів та, відповідно, отримувала дохід від основного виду діяльності.

Станом на 31 грудня 2025 р. зареєстрований розмір внесків засновника Товариства:

Учасники товариства:	31.12.2024	31.12.2025
ТОВ «БОСТОН ФІНАНС»	100%	100%
Всього	100 %	100%

Станом на 31.12.2025р. Компанія не має відокремлених підрозділів.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2024 року складає 9 осіб.
Кількість працівників станом на 31 грудня 2025 року – 9 осіб.

Юридична адреса Компанії - 04205, Україна, м. Київ, вул. Левка Лук'яненко (Маршала Тимошенка), буд.29-Б (літера А), оф. 114.

Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Компанії затверджена Рішенням №13/02/2026 єдиного учасника ТОВ «КРЕДИТ ТУ Ю» від 13 лютого 2026 року. Ні учасник Компанії, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Звітний період фінансової звітності

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

На дату подання звітності частка держави в статутному капіталі Компанії відсутня.

Випадків ведення позастатутної діяльності немає.

Відокремлених підрозділів (філій та представництв) немає.

Відповідальність керівництва щодо підготовки фінансової звітності

Керівництво Компанією здійснюється управлінським персоналом у складі Жихарцева Віталія Володимировича (наказ № 9-к від 15.07.2020р).

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

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

Економічне середовище, в якому Компанія функціонує

Діяльність Компанії здійснюється на території України.

Починаючи з 24 лютого 2022 року розпочалася війна, повномасштабна військова агресія росії проти України, війна яка має нищівний вплив на економічне становище як України, так і на Компанію. Наказом Президента України в країні з 05 години 30 хвилин 24.02.2022 введено військовий стан. Станом на час затвердження цієї фінансової звітності керівництво України запровадило та здійснює передбачені Законом України "Про правовий режим воєнного стану" заходи і повноваження, необхідні для забезпечення оборони України, захисту безпеки населення та інтересів держави. У зв'язку із введенням в Україні воєнного стану тимчасово, на період дії правового режиму воєнного стану, можуть обмежуватися конституційні права і свободи людини і громадянина, передбачені статтями 30 – 34, 38, 39, 41 – 44, 53 Конституції України, а також вводиться тимчасові обмеження прав і законних інтересів юридичних осіб в межах та обсязі, що необхідні для забезпечення можливості запровадження та здійснення заходів правового режиму воєнного стану, які передбачені частиною першою статті 8 Закону України "Про правовий режим воєнного стану". Після нападу на Україну російських військ проти РФ піднявся весь цивілізований світ. Західні країни стали на бік України і надають фінансову та гуманітарну допомогу Україні.

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 Компанія 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 військового 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 Компаніям 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 не коригуючою подією по відношенню до фінансової звітності за 2025 рік.

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 безперервної діяльності постійно оновлюється до дати затвердження фінансової звітності. У разі необхідності Компанія перегляне всі сфери бухгалтерського обліку, які будуть

знаходиться 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.

Припущення про безперервність діяльності

Товариство складає фінансову звітність на основі принципу безперервності. Управлінський персонал не має намірів ліквідувати Товариство чи припинити діяльність. Станом на 31 грудня 2025 року управлінським персоналом було здійснено оцінку, згідно з якою Товариство буде в подальшому здійснювати свою діяльність на підставі принципу безперервності. Управлінському персоналу не відомо про суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами, крім наявності в Україні політичної та економічної кризи, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі. Вплив військової агресії на подальшу безперервність діяльності Компанії детально розкрито в прим. 9.1.4 Операційні ризики та військово-політична ситуація в Україні.

2. ЗВЕДЕНА ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО НАЙБІЛЬШ СУТТЄВИХ ПОЛОЖЕНЬ ОБЛКОВОЇ ПОЛІТИКИ

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.

Основи оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б тримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, 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.

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 за період, що закінчився 31 грудня 2024 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 1 січня 2024 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

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

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

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

Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 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.

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

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

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

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

Облікова політика не підлягає зміні, за винятком таких випадків:

зміни облікової політики вимагають стандарти МСФЗ ;

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

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

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

Відповідальність за дотримання облікової політики покладається на Директора Товариства.

На представника головного бухгалтера, покладено наступні обов'язки:

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

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

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

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

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

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

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

Визнанням у фінансовій звітності підлягають ті елементи, які:

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

Критерії визнання:

- а) існує імовірність того, що в майбутньому підприємство одержить економічні вигоди, пов'язані з цим активом;
- б) вартість активу для підприємства можна вірогідно оцінити.

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

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

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

Загальні положення щодо облікових політик

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 Компанії 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», який застосовується Компанією.

Інформація про зміни в облікових політиках

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

Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

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 20 000 грн.

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

Подальші витрати.

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

Амортизація основних засобів.

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

будівлі	- 2 %;	
машини та обладнання	- 7-15%	
транспортні засоби	- 17 -20%	
меблі	- 20 - 33%.	
інші	- 14 - 50%	
право користування майном договору		строк використання/ строк

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

актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

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 з використанням щорічної норми 33%. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

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

Дебіторська заборгованість

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

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

Дебіторська заборгованість поділяється на поточну та довгострокову.

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

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

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

Виділяються такі види дебіторської заборгованості:

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

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

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

Грошові кошти та короткострокові депозити

Грошові кошти складаються з грошових коштів на поточних рахунках в банках і депозитів до запитання.

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

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

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

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

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

Фінансові інструменти

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

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

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

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

Облік фінансових інструментів здійснюється в розрізі договорів та контрагентів.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Перекласифікація фінансових активів

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

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

Прибутки та збитки

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

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

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

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

Класифікація фінансових зобов'язань

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

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

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

- воно усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні (яку подекуди називають «неузгодженістю обліку»), що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах, або

- група фінансових зобов'язань або фінансових активів і фінансових зобов'язань перебуває в управлінні, а її показники ефективності оцінюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиком або стратегією інвестування.

Припинення визнання фінансових активів

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

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

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

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

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

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

Якщо Товариство в основному передає всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, то воно припиняє визнання фінансового активу та окремо визнає як активи або зобов'язання всі права та обов'язки, створені або збережені при передаванні. Передавання ризиків та вигод оцінюється шляхом порівняння вразливості Товариства до ризику пов'язаного з мінливістю сум і строків чистих грошових потоків від переданого активу (до та після передання). Товариство в основному зберігає за собою всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, якщо його вразливість до мінливості теперішньої вартості майбутніх чистих грошових потоків від фінансового активу не зазнає значних змін унаслідок передавання (наприклад, через те, що Товариство продало фінансовий актив на умовах угоди про його зворотній викуп за фіксованою ціною або за ціною продажу плюс дохід позикодавця).

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

Припинення визнання фінансових зобов'язань

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

Знецінення активів

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

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

- зменшення ринкової вартості активу протягом звітного періоду на істотну величину, ніж очікувалося;
- старіння або фізичне пошкодження активу;
- істотні негативні зміни в ринковому, економічному або правовому середовищі, у якому діє Товариство, що сталося протягом звітного періоду або очікувані найближчим часом;
- збільшення протягом звітного періоду ринкових ставок відсотка, яке може суттєво зменшити суму очікуваного відшкодування активу;
- перевищення балансової вартості чистих активів над їх ринковою вартістю;
- суттєві зміни способу використання активу протягом звітного періоду або такі очікувані зміни в наступному періоді, які негативно впливають на діяльність Товариства.

Зменшення корисності фінансових активів

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ри-

зику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Методика оцінки зміни ризику настання дефолту затверджується Товариством і є невід'ємною частиною Положення про облікову політику.

Методика оцінки очікуваних кредитних збитків за фінансовим інструментом відображає:

- об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів;

- часову вартість грошей;

- обґрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

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

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

Товариство із метою визначення можливих втрат (збитків) невиконання позичальником зобов'язань здійснює оцінку ризику невиконання ним таких зобов'язань (тобто ризику того, що виконання позичальником зобов'язання проводитиметься з перевищенням строків, передбачених умовами договору, або в обсягах, менших, ніж передбачено договором, або взагалі не проводитиметься) за всіма наданими позиками.

Товариство визначає кредитний ризик за активом починаючи з дня його визнання в бухгалтерському обліку до дня припинення такого визнання.

Товариство здійснює розрахунок розміру кредитного ризику за активами на індивідуальній та груповій основі.

Резерв на покриття можливих втрат по масових продуктах формується/коригується в бухгалтерському обліку на дату складання фінансової звітності.

Резерв використовується для покриття втрат при продажі кредитного портфелю або списанні заборгованості по кредитах, які визначені як безнадійні, згідно п.п.14.1.11, п.14.1, розд.14 Податкового кодексу України.

Методика є внутрішнім, конфіденційним нормативним документом з обмеженим доступом, обов'язковим для виконання уповноваженими особами Компанії підрозділів ризиків, бухгалтерії та аналізу та бізнес моделювання.

Фактори, які Компанія розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника, негативні зміни у стані платежів позичальника, таких як збільшення кількості прострочених платежів, негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з

подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Визначення дефолту

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

При визначенні дефолту в цілях з'ясування ризику настання дефолту Товариство застосовує визначення дефолту, яке відповідає визначенню, використовуваному в цілях внутрішнього управління кредитним ризиком для відповідного фінансового інструмента, а також, якщо це є доцільним, розглядає якісні показники (наприклад, фінансові умови). Однак, при цьому застосовується спростовне припущення про те, що дефолт настає не пізніше, ніж фінансовий актив стане простроченим на 180 днів, якщо Товариство не має обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, що доводить доцільність застосування критерію з більшою тривалістю прострочення. Визначення дефолту, що використовується в цих цілях, застосовується послідовно до всіх фінансових інструментів, якщо не стане доступною інформація, яка вказує на доцільність застосування іншого визначення дефолту за конкретним фінансовим інструментом.

Часова вартість грошей

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

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

Зобов'язання та забезпечення

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Суми створених забезпечень визнаються витратами.

Винагороди працівникам

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

Виплати працівникам включають:

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

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

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

г) виплати при звільненні.

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

Визнання доходів і витрат

Дохід - це валове надходження економічних вигід протягом періоду, що виникає в ході звичайної діяльності компанії, коли власний капітал зростає в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників власного капіталу.

Доходи Товариства визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Дохід Товариства від операцій з фінансовими інструментами, що утримуються для продажу, визнається відповідно до МСФЗ 9 внаслідок зміни справедливої вартості фінансового інструменту.

Дохід Товариства за договорами гарантії та поруки визнається у звітному періоді, виходячи з розміру винагороди за договором, пропорційно кількості днів надання гарантії і поручительства у звітному періоді в загальній кількості днів надання гарантії та поручительств.

Дохід Товариства від операцій з фінансовими інструментами, що утримуються до погашення, обліковуються за амортизованою вартістю і визнаються за методом ефективного відсотка.

У випадку, якщо у Товариства відсутня інформація щодо суми погашення фінансового інструмента та (або) дати погашення, такі фінансові інструменти відображаються за собівартістю з урахуванням зменшення корисності.

Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених нижче умов:

- Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- за Товариством не залишається ні подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з правом володіння, ні контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- суму доходу можна достовірно оцінити;
- існує ймовірність, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- можна достовірно оцінити витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається в залежності від ступеня завершеності операції з надання послуг на звітну дату.

Дивіденди визнаються доходом в момент встановлення права на отримання коштів.

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

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

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

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

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

Визначення фінансового результату проводиться щоквартально.

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

Облікові політики щодо оренди

Договори оренди відображаються у звіті про фінансовий стан шляхом визнання активів у формі права користування і зобов'язань з оренди, або якщо прийнято рішення про застосування необов'язкового звільнення щодо короткострокової оренди та необов'язкового звільнення щодо оренди об'єктів з низькою вартістю, платежі з оренди визнаються як витрати у звіті про прибутки і збитки рівними частками протягом строку оренди.

На дату початку оренди Товариство визнає зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування).

На дату початку оренди Товариство оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі слід дисконтувати, застосовуючи припустиму ставку відсотка в оренді, якщо таку ставку можна легко визначити. Якщо

таку ставку не можна легко визначити, то Товариство застосовує ставку додаткових запозичень за портфелем банківських кредитів у національній валюті по довгостроковим кредитам станом на дату підписання договору оренди.

Товариство визнає витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

При настанні певної події (наприклад, зміну термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення орендних платежів) Товариство переоцінює зобов'язання по оренді. У більшості випадків Товариство буде враховувати суми переоцінки зобов'язання по оренді в якості коригування активу в формі права користування.

Витрати з податку на прибуток

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

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

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

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

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

- а) тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню;
- б) перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди;
- в) перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди.

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

Тимчасові різниці можуть бути:

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

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

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

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

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

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

Власний капітал

Зареєстрований капітал, включає в себе внески учасників.

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

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

Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється Зборами учасників.

Сегменти

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

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

Зв'язані сторони

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

Зв'язаними сторонами не вважаються:

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

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

в) особи, що надають фінансування;

г) профспілки;

д) комунальні служби;

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

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

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

Форми фінансової звітності

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

- Баланс складається методом ділення активів і зобов'язань на поточні та довгострокові.
- Звіт про сукупний дохід складається методом ділення витрат та доходів за функціональною ознакою.
- Звіт про зміни у власному капіталі представляється в розгорнутому форматі.
- Звіт про рух грошових коштів складається відповідно до МСБО 7 прямим методом.
- Примітки до фінансової звітності складаються у відповідності з обов'язковими вимогами до розкриття інформації, викладеними у всіх МСБО/МСФЗ.

Додатково повідомляємо:

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

При складанні фінансової звітності за МСФЗ в 2025р. Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні".

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

Використання нових та переглянутих стандартів, які були випущені і на- бирають чинності в 2025 році та пізніше.

*Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів та роз'яснення, які
вперше застосовані Компанією у звітному році.*

МСФЗ 17 «Договори страхування»

Стандарт не застосовується, оскільки Компанія не має договорів, що підпадають під сферу його застосування. Відповідно, змін в обліковій політиці та впливу на фінансову звітність за 2025 рік не виникло.

МСБО 1 «Подання фінансової звітності»

(класифікація зобов'язань як поточних або непоточних та непоточні зобов'язання зі спеціальними умовами)

У 2025 році Компанія вперше застосувала поправки до МСБО 1 щодо класифікації зобов'язань як поточних або непоточних, а також щодо подання непоточних зобов'язань зі спеціальними умовами (ковенантами).

Застосування поправок здійснювалося ретроспективно відповідно до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та полягало в уточненні підходу до класифікації зобов'язань на підставі прав та умов, що існували на звітну дату.

Зазначені зміни вплинули на подання інформації у Звіті про фінансовий стан та відповідні розкриття у примітках до фінансової звітності, без впливу на визнання або оцінку активів і зобов'язань.

МСФЗ 16 «Оренда»

(орендне зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди)

Поправки до МСФЗ 16 щодо обліку орендного зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди у 2025 році не застосовувалися, оскільки Компанія не здійснювала операцій, які підпадають під сферу їх дії. Відповідно, змін в обліковій політиці не відбулося.

МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»

(відсутність обмінюваності)

У 2025 році Компанія вперше застосувала поправки до МСБО 21 щодо відсутності обмінюваності валют.

У зв'язку з наявністю дебіторської та кредиторської заборгованості в іноземній валюті, обмінюваність якої була обмежена на звітну дату, Компанія здійснила оцінку обмінюваності та, за потреби, визначила валютний курс відповідно до вимог МСБО 21 за умов відсутності обмінюваності.

Застосування зазначених поправок призвело до уточнення підходу до перерахунку валютних статей та відповідних розкриттів у примітках до фінансової звітності.

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.

Нижче наведено стандарти та поправки, які були випущені, але ще не набули чинності на дату затвердження фінансової звітності Компанії за 2025 рік. Компанія має намір застосовувати такі стандарти та поправки з дати їх обов'язкового набуття чинності, якщо вони будуть застосовними до її діяльності:

- поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 щодо договорів, що посиляються на залежну від природних факторів електроенергію (з 1 січня 2026 року);
- поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 щодо класифікації та оцінки фінансових інструментів (з 1 січня 2026 року);
- Щорічні вдосконалення Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, Том 11 (з 1 січня 2026 року);
- МСФЗ 18 «Подання і розкриття інформації у фінансовій звітності» (з 1 січня 2027 року);
- МСФЗ 19 «Дочірні компанії без публічної підзвітності: розкриття інформації» (з 1 січня 2027 року);
- поправки до МСБО 21 щодо перекладу у валюту представлення гіперінфляційної економіки (з 1 січня 2027 року).

Керівництво Компанії здійснює оцінку потенційного впливу зазначених стандартів та поправок на фінансову звітність. Очікується, що зазначені стандарти та поправки матимуть вплив переважно на подання та розкриття інформації. Кількісна оцінка впливу окремих стандартів, зокрема МСФЗ 18, перебуває в процесі опрацювання.

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 проекту 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 – Проект № 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 Проектом

№ 13598 має складатися за стандартами звітності із сталого розвитку, які прийняті Європейською комісією. Відповідно до Проекту № 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 проект 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.

Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ

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.

3. Основні припущення, оцінки та судження

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

3.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

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

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

- є повною в усіх суттєвих аспектах.

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

- 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 регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

Протягом 2025 року Товариство:

- не укладало жодної угоди, платіж за якими здійснюється на основі акцій та не мало впливу таких операцій на фінансовий стан Товариства згідно МСФЗ 2;

- не здійснювало операцій та інших подій які відповідають визначенню об'єднання бізнесу, не утворювало спільної діяльності об'єднань суб'єктів господарювання чи бізнесу під спільний контроль, не мало впливу коригування на фінансову звітність, що стосовно об'єднання бізнесу згідно МСФЗ 3;

- не мало активів, які відповідають критеріям, що дозволяють класифікувати їх як утримані для продажу та регламентовані МСФЗ 5;

- вид економічної діяльності Товариства має один звітний операційний сегмент та не поширюється на різні географічні регіони тому не регламентується МСФЗ 8;

- не має нематеріальних активів, облік яких регламентується МСБО 38;

- не має інвестиційної нерухомості, облік якої регламентується МСБО 40.

3.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

3.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

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

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

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.

Використовуються дані щодо цін за правочинами на позабіржовому ринку з відкритих джерел smida.gov.ua.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість. В умовах військового стану джерела інформації для визначення справедливої вартості активів є обмеженими.

3.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

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

3.5. Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є 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.

Станом на 31.12.2024 середньозважена ставка за портфелем довгострокових банківських кредитів, становила 14,9 %. Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial> статистика фінансових ринків, розділ «Процентні ставки за кредитами та депозитами. Цінні папери резидентів. Індекс ПФТС», п.4.1.2.1. Процентні ставки за непогашеними кредитами.

Станом на 31.12.2025 середньозважена ставка за портфелем довгострокових банківських кредитів, становила 14,5 %. Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial> статистика фінансових ринків, розділ «Процентні ставки за кредитами та депозитами. Цінні папери резидентів. Індекс ПФТС», п.4.1.2.1. Процентні ставки за непогашеними кредитами.

3.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

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

У Товариства немає активів і зобов'язань, що оцінені за справедливою вартістю протягом 2024-2025 років.

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЯКА ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ

5.Баланс (Звіт про фінансовий стан)

До форми № 1 Баланс (Звіт про фінансовий стан), протягом року коригування та зміни не вносились. Для подання у Балансі здійснено розмежування активів та зобов'язань на поточні (оборотні) та непоточні (необоротні), відповідно до вимог МСБО 1 "Подання фінансових звітів". До поточних активів та зобов'язань віднесено суми, що очікуються до відшкодування або погашення протягом 12 місяців від дати балансу.

5.1. Основні засоби

Основні засоби Товариства складені з групи «Машини та обладнання», «Інструменти прилади, інвентар», «Інші необоротні матеріальні активи» в яку входять: комп'ютерна та офісна техніка; «Малоцінні необоротні матеріальні активи», актив у формі права користування.

Група ОС	Первісна вартість, тис. грн. 2024р	Амортизація, тис. грн. 2024р	Залишкова вартість, тис. грн. 2024р	Первісна вартість, тис. грн. 2025р	Амортизація, тис. грн. 2025р	Залишкова вартість, тис. грн. 2025р
Машини та обладнання	540	308	232	660	478	182
Інші необоротні матеріальні активи (актив у формі права користування приміщенням)	410	103	307	1 030	386	644
Разом	950	411	539	1 690	864	826

Товариство орендує приміщення за адресою: 04205, Україна, м. Київ, вул. Левка Лук'яненко (Маршала Тимошенка), буд.29-Б (літера А), оф. 114.

Графік сплати орендних платежів та амортизація права користування орендованим приміщенням наведено нижче.

Графік зобов'язання з оренди

Дата платежу	Орендні платежі			Залишок зобов'язання з оренди на кінець періоду
	Щомісячний фіксований платіж	Фінансові витрати	За орендований актив	
01.04.2025	-	-	-	1 030 201,96
30.04.2025	50 000,00	12 963,37	37 036,63	993 165,33
31.05.2025	50 000,00	12 497,33	37 502,67	955 662,66
30.06.2025	50 000,00	12 025,42	37 974,58	917 688,08
31.07.2025	50 000,00	11 547,58	38 452,42	879 235,66
31.08.2025	50 000,00	11 063,72	38 936,28	840 299,37
30.09.2025	50 000,00	10 573,77	39 426,23	800 873,14
31.10.2025	50 000,00	10 077,65	39 922,35	760 950,79
30.11.2025	50 000,00	9 575,30	40 424,70	720 526,09
31.12.2025	50 000,00	9 066,62	40 933,38	679 592,71
31.01.2026	50 000,00	8 551,54	41 448,46	638 144,25
28.02.2026	50 000,00	8 029,98	41 970,02	596 174,24
31.03.2026	50 000,00	7 501,86	42 498,14	553 676,10
30.04.2026	50 000,00	6 967,09	43 032,91	510 643,19
31.05.2026	50 000,00	6 425,59	43 574,41	467 068,78
30.06.2026	50 000,00	5 877,28	44 122,72	422 946,06
31.07.2026	50 000,00	5 322,07	44 677,93	378 268,13
31.08.2026	50 000,00	4 759,87	45 240,13	333 028,01
30.09.2026	50 000,00	4 190,60	45 809,40	287 218,61
31.10.2026	50 000,00	3 614,17	46 385,83	240 832,78
30.11.2026	50 000,00	3 030,48	46 969,52	193 863,26
31.12.2026	50 000,00	2 439,45	47 560,55	146 302,70
31.01.2027	50 000,00	1 840,98	48 159,02	98 143,68
28.02.2027	50 000,00	1 234,97	48 765,03	49 378,65

31.03.2027	50 000,00	621,35	49 378,65	0,00
Разом	1 200 000,00	169 798,04	1 030 201,96	

Графік амортизації активу з оренди

Дата	Строк використання, міс.	Первісна вартість	Амортизація	Накопичена амортизація	Залишкова вартість на кінець періоду
01.04.2025	-	1 030 201,96	0	0	1 030 201,96
30.04.2025	24	1 030 201,96	42 925,08	42 925,08	987 276,88
31.05.2025	23	1 030 201,96	42 925,08	85 850,16	944 351,79
30.06.2025	22	1 030 201,96	42 925,08	128 775,24	901 426,71
31.07.2025	21	1 030 201,96	42 925,08	171 700,33	858 501,63
31.08.2025	20	1 030 201,96	42 925,08	214 625,41	815 576,55
30.09.2025	19	1 030 201,96	42 925,08	257 550,51	772 651,45
31.10.2025	18	1 030 201,96	42 925,08	300 475,59	729 726,37
30.11.2025	17	1 030 201,96	42 925,08	343 400,67	686 801,28
31.12.2025	16	1 030 201,96	42 925,08	386 325,75	643 876,20
31.01.2026	15	1 030 201,96	42 925,08	429 250,84	600 951,12
28.02.2026	14	1 030 201,96	42 925,08	472 175,92	558 026,04
31.03.2026	13	1 030 201,96	42 925,08	515 101,00	515 100,96
30.04.2026	12	1 030 201,96	42 925,08	558 026,08	472 175,88
31.05.2026	11	1 030 201,96	42 925,08	600 951,16	429 250,80
30.06.2026	10	1 030 201,96	42 925,08	643 876,24	386 325,71
31.07.2026	9	1 030 201,96	42 925,08	686 801,32	343 400,63
31.08.2026	8	1 030 201,96	42 925,08	729 726,41	300 475,55
30.09.2026	7	1 030 201,96	42 925,08	772 651,49	257 550,47
31.10.2026	6	1 030 201,96	42 925,08	815 576,57	214 625,39
30.11.2026	5	1 030 201,96	42 925,08	858 501,65	171 700,31
31.12.2026	4	1 030 201,96	42 925,08	901 426,73	128 775,22
31.01.2027	3	1 030 201,96	42 925,08	944 351,81	85 850,14
28.02.2027	2	1 030 201,96	42 925,08	987 276,90	42 925,06
31.03.2027	1	1 030 201,96	42 925,08	1 030 201,96	0,00
Разом	-	-	1 030 201,96	-	-

5.2. Нематеріальні активи

Амортизація розраховується лінійним методом протягом строку корисного використання активу таким чином:

Програмне забезпечення 2-7 років

Дохід або витрати від списання з балансу нематеріального активу вимірюються як різниця між чистою виручкою від вибуття активу та балансовою вартістю активу, та визнаються у звіті про сукупний дохід в момент списання з балансу даного активу.

Нематеріальні активи станом на 31.12.2024 року представлені наступними об'єктами:

Нематеріальні активи	Первісна вартість (1 шт.)	кількість (шт)	Первісна вартість	Амортизація	Залишкова вартість
ПП в електрон.вигляді «Windows Server 2022 - 1 User CAL Commercial» 1	1 702,00	19	32 338,00	10 000,00	0,00
ПП в електрон.вигляді «Rights Management Services (RMS) 2022 CAL- 1 User Commercial» 1	2 146,00	19	40 774,00	1 650,00	1 650,00
ПП в електрон.вигляді "Exchange Server Enterprise 2019 User CAL Commercial" 1	2 220,00	19	42 180,00	7 449,75	4 160,25
ПП "1С:Підприємство 8. Ліцензія на 1р.м.	3 300,00	1	3 300,00	9 658,88	5 394,12
ПП в електронному вигляді "Microsoft SharePoint Standard 2019 User CAL Commercial" 1	4 781,93	3	14 345,79	123 654,06	41 217,94
ПП в електрон.вигляді "SharePoint Standart 2019 User CAL Commercial" 1	4 995,00	19	94 905,00	123 654,06	41 217,94
ПП в електрон.вигляді «Windows Server 2022 Remote Desktop Services - 1 User CAL Commercial» 1	5 365,00	19	101 935,00	41 800,00	380,00
ПП в електрон.вигляді "Skype for Business Server Enterprise 2019 User CAL Commercial" 1	5 735,00	19	108 965,00	627 150,00	0,00
ПП Микст Кредитний союз на базі 1С	6 600,00	1	6 600,00	345 875,94	115 292,06
ПП в електрон.вигляді "Win Pro 10 32-bit/64-bit All Lng PK Lic Online DwnLd NR" 1	7 159,85	4	28 639,40	35 816,00	0,00
ПП в електронному вигляді "SGL Server 2019 - 1 User CAL Commercial" 1	7 733,00	19	146 927,00	415 028,88	138 343,12
ПП в електрон.вигляді "Probject Server 2019 User CAL Commercial" 1	8 954,00	4	35 816,00	94 905,00	0,00
Комп'ютерна програма 1С Підприємство 7.7	10 000,00	1	10 000,00	111 305,34	37 101,66
ПП в електрон.вигляді "Windows 10 Enterprise N LTSC 2021 Upgrade Commercial" 1	10 915,00	19	207 385,00	108 965,00	0,00
ПП "1С:Підприємство 8. Ліцензія на 5р.м.	11 610,00	1	11 610,00	407 740,00	0,00
ПП "1С:Підприємство 8. УТП	15 053,00	1	15 053,00	350 797,00	0,00
ПП в електрон.вигляді "Visual Studio Professional 2022 Commercial" 1	18 463,00	19	350 797,00	28 639,40	0,00
ПП в електрон.вигляді "Visio LTSC Professional 2021 Commercial" 1	21 460,00	19	407 740,00	207 385,00	0,00
ПП в електрон.вигляді «Office LTSC Professional Plus 2021 Commercial» 1	22 755,00	19	432 345,00	432 345,00	0,00
ПП в електрон.вигляді "Probject Professional 2021 Commercial" 1	41 810,00	15	632 720,19	40 774,00	0,00
ПП в електронному вигляді «Microsoft SQL Server 2019 Standard Core - 2 Core License Pack» 1	61 909,68	5	309 548,40	1 526 028,12	508 675,88
ПП в електрон.вигляді "Skype for Business Server 2019 Commercial"	148 407,00	1	148 407,00	32338,00	0,00
ПП в електрон.вигляді "Exchange Server Enterprise 2019 Commercial"	164 872,00	2	329 744,00	645 354,00	265 734,00
ПП в електрон.вигляді «Windows Server 2022 Datacenter - 16 Core Commercial» 1.1	227 772,00	4	911 088,00	101 935,00	0,00

ПП в електрон.вигляді "Prodject Server 2019 Commercial" 1	230 584,00	2	461 168,00	777 990,72	299 227,28
ПП в електронному вигляді «Microsoft Windows Server 2022 Datacenter - 16 Core Commercial»	247 589,87	1	247 589,87	1 071 507,84	412 118,16
ПП в електронному вигляді "Microsoft SharePoint Server 2019 Commercial"	265 577,76	3	796 733,28	613 663,56	204 554,44
ПП в електрон.вигляді "SharePoint Server 2019 Commercial" 1	276 686,00	3	830 058,00	199 183,32	66 394,44
ПП в електрон.вигляді «SQL Server 2019 Enterprise Core - 2 Core Licence Pack Commercial 1	508 676,00	5	2 543 380,00	414 676,64	118 478,74
ПП в електрон.вигляді «Windows Server 2022 Remote Desktop Services External Connector Commercial" 1	538 609,00	2	1 077 218,00	14 345,79	0,00
ПП в електрон.вигляді «Windows Server 2022 Rights Management External Connector Commercial» 1	741 813,00	2	1 483 626,00	146 927,00	0,00
ПП в електронному вигляді "BizTalk Server 2020 Enterprise Commercial".	818 218,00	1	818 218,00	264 935,50	243 740,50
Разом			12 681 153,93	9 956 572,43	2 724 581,50

Нематеріальні активи станом на 31.12.2025 року представлені наступними об'єктами:

Нематеріальні активи	Первісна вартість (1 шт.)	кількість (шт)	Первісна вартість	Амортизація	Залишкова вартість
Комп'ютерна програма 1С Підприємство 7.7	10 000,00	1	10000	10 000,00	0,00
ПП "1С:Підприємство 8. Ліцензія на 1р.м.	3 300,00	1	3300	1 980,00	1 320,00
ПП "1С:Підприємство 8. Ліцензія на 5р.м.	11 610,00	1	11610	8 610,75	2 999,25
ПП "1С:Підприємство 8. УТП	15 053,00	1	15053	11 164,16	3 888,84
ПП в електрон.вигляді "Exchange Server Enterprise 2019 Commercial" 1	164 872,00	1	164872	164 872,00	0,00
ПП в електрон.вигляді "Exchange Server Enterprise 2019 Commercial" 2	164 872,00	1	164872	164 872,00	0,00
ПП в електрон.вигляді "Exchange Server Enterprise 2019 User CAL Commercial" 1	2 220,00	19	42180	42 180,00	0,00
ПП в електрон.вигляді "Prodject Professional 2021 Commercial" 1	41 810,00	15	627150	627 150,00	0,00
ПП в електрон.вигляді "Prodject Server 2019 Commercial" 1	230 584,00	2	461168	461 168,00	0,00
ПП в електрон.вигляді "Prodject Server 2019 User CAL Commercial" 1	8 954,00	4	35816	35 816,00	0,00
ПП в електрон.вигляді "SharePoint Server 2019 Commercial" 1	276 686,00	2	553372	553 372,00	0,00
ПП в електрон.вигляді "SharePoint Standart 2019 User CAL Commercial" 1	4 995,00	19	94905	94 905,00	0,00
ПП в електрон.вигляді "Skype for Business Server 2019 Commercial"	148 407,00	1	148407	148 407,00	0,00
ПП в електрон.вигляді "Skype for Business Server Enterprise 2019 User CAL Commercial" 1	5 735,00	19	108965	108 965,00	0,00
ПП в електрон.вигляді "Visio LTSC Professional 2021 Commercial" 1	21 460,00	19	407740	407 740,00	0,00
ПП в електрон.вигляді "Visual Studio Professional 2022 Commercial" 1	18 463,00	19	350797	350 797,00	0,00
ПП в електрон.вигляді "Win Pro 10 32-bit/64-bit All Lng PK Lic Online DwnLd NR" 1	7 159,85	4	28639,4	28 639,40	0,00

ПП в електрон. вигляді "Windows 10 Enterprise N LTSC 2021 Upgrade Commercial"1	10 915,00	19	207385	207 385,00	0,00
ПП в електрон. вигляді «Office LTSC Professional Plus 2021 Commercial»1	22 755,00	19	432345	432 345,00	0,00
ПП в електрон. вигляді «Rights Management Services (RMS) 2022 CAL- 1 User Commercial»1	2 146,00	19	40774	40 774,00	0,00
ПП в електрон. вигляді «SQL Server 2019 Enterprise Core - 2 Core Licence Pack Commercial 1	508 676,00	4	2034704	2 034 704,00	0,00
ПП в електрон. вигляді «Windows Server 2022 - 1 User CAL Commercial»1	1 702,00	19	32338	32 338,00	0,00
ПП в електрон. вигляді «Windows Server 2022 Datacenter - 16 Core Commercial» 1.1	227 772,00	4	911088	911 088,00	0,00
ПП в електрон. вигляді «Windows Server 2022 Remote Desktop Services - 1 User CAL Commercial»1	5 365,00	19	101935	101 935,00	0,00
ПП в електрон. вигляді «Windows Server 2022 Remote Desktop Services External Connector Commercial»1	538 609,00	2	1077218	1 077 218,00	0,00
ПП в електрон. вигляді «Windows Server 2022 Rights Management External Connector Commercial»1	741 813,00	2	1483626	1 483 626,00	0,00
ПП в електронному вигляді "BizTalk Server 2020 Enterprise Commercial".	818 218,00	1	818218	818 218,00	0,00
ПП в електронному вигляді "Microsoft SharePoint Server 2019 Commercial"	265 577,76	1	265577,76	265 577,76	0,00
ПП в електронному вигляді "Microsoft SharePoint Server 2019 Commercial"1	266 577,69	2	533155,38	533 155,38	0,00
ПП в електронному вигляді "Microsoft SharePoint Standard 2019 User CAL Commercial"1	4 781,93	3	14345,79	14 345,79	0,00
ПП в електронному вигляді "SQL Server 2019 - 1 User CAL Commercial"1	7 733,00	19	146927	146 927,00	0,00
ПП в електронному вигляді "SQL Server 2019 Enterprise Core - 2 Core License Pack Commercial»	508 676,00	1	508676	392 104,54	116 571,46
ПП в електронному вигляді «Microsoft SQL Server 2019 Standard Core - 2 Core License Pack»	63 099,79	3	189299,37	189 299,37	0,00
ПП в електронному вигляді «Microsoft SQL Server 2019 Standard Core - 2 Core License Pack»1	61 909,68	2	123819,36	123 819,36	0,00
ПП в електронному вигляді «Microsoft Windows Server 2022 Datacenter - 16 Core Commercial»	247 589,87	1	247589,87	247 589,87	0,00
ПП в електронному вигляді «SharePoint Server 2019 Commercial»	276 686,00	1	276686	276 686,00	0,00
ПП Микст Кредитний союз на базі 1С	6 600,00	1	6600	6 600,00	0,00
Разом			12 681 153,93	12 556 374,38	124 779,55

5.3. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість станом на 31.12.2025 р. представляє собою в основному, права вимоги до боржників за кредитними договорами, що укладені на ринкових умовах.

	Сума на 31.12.2024 тис. грн	Сума на 31.12.2025 тис. грн
Довгострокова дебіторська заборгованість	3 903	8 912
Заборгованість за основною сумою боргу по кредитному портфелю, термін погашення більше 12 місяців	64 377	62 664
Сформований резерв під кредитні збитки та дисконт	-60 474	-53 752
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги *	8 025	11 023
Заборгованість за основною сумою боргу по кредитному портфелю, термін погашення до 12 місяців	25 647	29 392
Сформований резерв під кредитні збитки та дисконт	-17 622	-18 369
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	7	7
Розрахунки по обов'язкових платежах; військовий збір та ПДФО	7	7
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	237	492
Нараховані та не погашенні відсотки по наданим кредитам	20 022	20 450
Сформований резерв під кредитні збитки та дисконт	-19 785	-19 958
Інша поточна дебіторська заборгованість	45	49
Розрахунки з постачальниками	45	49

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

Під час первісного визнання дебіторська заборгованість оцінена за її справедливою вартістю. В подальшому дебіторська заборгованість обліковується за амортизованою собівартістю. Станом на 31 грудня 2024 року загальна сума резерву під очікувані кредитні збитки склала 95 624 тис. грн. та дисконтування у розмірі 2 257 тис.грн. Станом на 31 грудня 2025 року загальна сума резерву під очікувані кредитні збитки склала 89 133 тис. грн. та дисконтування у розмірі 2 946 тис.грн. Порядок формування такого резерву детально описано у примітці 9.2. Цілі та політики управління фінансовими ризиками - Кредитний ризик.

5.4 Гроші та їх еквіваленти

	Сума на 31.12.2024р.,тис грн	Сума на 31.12.2025р.,тис грн
Гроші та їх еквіваленти	4 555	891
Кошти в банку	4 555	891

Станом на 31 грудня 2024 року та станом на 31 грудня 2025 року Товариство не передавало будь-які грошові кошти або їх еквіваленти в заставу з метою забезпечення виконання своїх зобов'язань або зобов'язань третіх осіб.

Грошові кошти на поточних рахунках розміщені у банках, які є надійними.

Незалежне рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» 24.06.2025 р. оголосило про підтвердження довгострокового кредитного рейтингу АТ «ОТП Банк» на рівні uaAAA.

Прогноз рейтингу – стабільний.

18.12.2024 р. оголосило про підтвердження довгострокового кредитного рейтингу Sense Bank на рівні uaAAA.

Прогноз рейтингу – стабільний.

5.5. Відомості про власний капітал

Статутний капітал Товариства сформовано внесками Учасника Товариства, виключно у грошовій формі.

Станом на 31 грудня 2024 р. зареєстрований та сплачений капітал складав 8 100 000 (Вісім мільйонів сто тисяч) гривень 00 копійок, що становить 100% від зареєстрованого.

Станом на 31 грудня 2025 р. зареєстрований та сплачений капітал складав 8 100 000 (Вісім мільйонів сто тисяч) гривень 00 копійок, що становить 100% від зареєстрованого.

Внесок до статутного капіталу внесено у повному обсязі грошовими коштами.

Структура власного капіталу:

Найменування статті	Станом на 31.12.2024р.тис. грн	Станом на 31.12.2025р.тис.гр н
Статутний капітал	8 100	8 100
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	2 119	2 539
Всього власний капітал	10 219	10 639

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

Рух власного капіталу Товариства за період 2024р. та 2025р.

Показники	Зміни капіталу власників Товариства			
	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Нерозподілений прибуток	Всього капітал власників
Залишок на 31.12.2023 року	5 000		1972	6972
Скоригований залишок на початок 2024року	5000		1972	6972
Сукупний дохід (збиток)			147	147
Внески до статутного капіталу	3100			3100
Зміни капіталу за 2024 рік	3100		147	3247

Залишок на 31.12.2024 року	8100		2119	10219
Скоригований залишок на початок 2025 року	8 100		2119	10219
Сукупний дохід (збиток)			420	420
Зміни капіталу за 2025 рік			420	420
Залишок на 31.12.2025 року	8100		2539	10639

5.6. Кредиторська заборгованість

Поточні зобов'язання Товариства станом на 31.12.2025 року складають

	Сума на 31.12.2024 тис.грн	Сума на 31.12.2025 тис.грн
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями по оренді	204	533
Заборгованість за товари, роботи, послуги	3 427	3 206
Заборгованість з бюджетом (податок на прибуток)	32	54
Кредиторська заборгованість за розрахунками за одержаними авансами	5 581	7 258
Поточні забезпечення	358	405
Розрахунки з іншими кредиторами	99	84
	9 701	11 540

5.7. Довгострокові зобов'язання

	Сума на 31.12.2024 р., тис.грн	Сума на 31.12.2025 р., тис.грн
Зобов'язання по фінансовій оренді	115	146
	115	146

6.Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

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

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

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

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

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

Звіт складено за призначенням витрат.

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

	Сума за 2024 рік, тис.грн	Сума за 2025 рік, тис.грн
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	17 420	15 073
Дохід від нарахування відсотків по кредитним договорам	17 420	15 073
Інші операційні доходи	48 242	27 659
Дохід від операційної курсової різниці	3	0
Дохід від нарахування штрафів та пені по кредитним договорам	62	277
Дохід від списання кредиторської заборгованості	415	447
Дохід від використання створених забезпечень (резервів)	47 730	26 935
Інший операційний дохід	32	0
Адміністративні витрати	12 135	19 836
Амортизація необоротних активів та списання МШП	4 364	2 769
Оренда приміщення та комунальні платежі	168	694
Витрати на консультаційні, інформаційні, аудиторські й інші послуги	2 323	8 373
Витрати на заробітну плату офісних робітників та нарахування	693	851
Витрати на підтримку програмного забезпечення	3 906	4 957
Витрати на розрахунково-касове обслуговування банків	162	160
Витрати на юридичні послуги	293	1 455
Поштові витрати	26	20
Матеріальні витрати	3	26
Витрати на врегулювання спорів у судах	197	531

Витрати на збут	3 159	1 082
Агентська винагорода партнерам	2 226	458
Верифікація клієнтів	217	190
Витрати на зв'язок	264	291
Послуги контакт-центру	160	143
Витрати на подарункову продукцію	292	0
Інші операційні витрати	30 864	20 454
Витрати від нарахування резерву кредитних ризиків	30 797	20 444
Витрати на штрафи, пені	0	10
Від'ємне значення курсових різниць (операційні)	67	0
Інші фінансові доходи	3 496	2 997
Фінансові доходи від дисконтування позик	3 496	2 997
Інші доходи	276	0
Дохід від продажу кредитного портфелю	276	0
Фінансові витрати	2 951	3 797
Фінансові витрати від дисконтування позик	2 918	3 686
Витрати на зобов'язання з оренди	33	111
Інші витрати	20 146	0
Собівартість проданого кредитного портфелю	20 146	0
Фінансовий результат до оподаткування - прибуток/збиток	179	560
Податок на прибуток 18%	-32	-140
Чистий фінансовий результат прибуток/збиток	147	420

7.3 Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

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

7.1. Рух коштів у результаті операційної діяльності

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності.

Операційна діяльність є основним видом діяльності Товариства для отримання доходу.

	Сума за 2024 рік, тис.грн	Сума за 2025 рік, тис.грн
Надходження від реалізації послуг - сплата відсотків по кредитах	17 708	14 680
Надходження від повернення авансів	25	45
Надходження фінансових установ від повернення позик	44 220	43 957
Інші надходження – переоплати по кредитним договорам, надходження від факторингових операцій	281	7
Витрачання на оплату товарів та послуг	12 553	17 405
Витрачання на оплату праці	429	506
Відрахування на соціальні заходи - сплата ЄСВ	118	144
Витрачання на оплату ПДФО та військового збору	106	269
Витрачання фінансових установ на надання позик	49 144	43 884
Інші витрачання – повернення помилково перерахованих коштів, пені, штрафи	23	25
Чистий рух коштів від операційної діяльності	-139	-3 544
Витрачання на придбання необоротних активів	231	120
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	-231	-120

7.2. Рух коштів у результаті фінансової діяльності

Фінансова діяльність – це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті викупу власних часток, виплата процентів за залученими коштами, рух коштів за отриманими позиками, залученими коштами.

	Сума за 2024 р., тис.грн	Сума за 2025 р., тис.грн
Надходження від власного капіталу	3 100	0
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3 100	-0

Залишок грошових коштів на початок звітного періоду – 4 555 тис. грн.

Залишок грошових коштів на кінець звітного періоду 31.12.2025 року – 891 тис. грн.

8. Звіт про власний капітал

9. Інші розкриття

9.1. Умовні зобов'язання і операційні ризики.

9.1.1. Умовні зобов'язання

Протягом звітного періоду у Товариства не виникало умовних зобов'язань та умовних активів.

9.1.2. 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 довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи підпадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки та збори, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

9.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

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

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

На думку керівництва, Товариство зможе повернути дебіторську заборгованість по балансовій вартості.

9.1.4. Операційні ризики та політична ситуація в Україні.

Фінансова звітність Компанії підготовлена в період запровадження воєнного стану на всій території України. Компанія під час звітного періоду (з 24 лютого 2022 року) у своїй діяльності керувалась Указом Президента України від 24.02.2022 № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні».

Компанією було вивчено та проаналізовано стан діяльності контрагентів, їх фінансову стабільність та спроможність вести свою діяльність в умовах військового стану. Всі контрагенти 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 Компанією не проводилось. Не зважаючи на вдалу організацію своєї операційної діяльності, Компанія у майбутніх періодах може стикнутись із масштабними всеохоплюючими загальнодержавними викликами, такими як: зростання внутрішнього боргу, збільшення кредитних ризиків, критичні перебої розподілу продукції, збільшення від'ємних грошових потоків.

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. Компанією 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 Компанії уважно стежить за впливом війни, яка все ще триває, на економічну ситуацію та реалізує

заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на діяльність Компанії. Компанія вирішила 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 безперервної діяльності постійно оновлюється до дати затвердження фінансової звітності. Крім впливу війни на безперервність діяльності, у разі наявності суттєвої невизначеності щодо безперервності діяльності 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.

Ми звертаємо увагу на існування також невизначеності у зв'язку з руйнівними наслідками військового вторгнення росії, що негативно впливають як на економіку в Україні, так і в світі, а також на стан бізнесу Компанії та її операційну діяльність в майбутньому.

Остаточна оцінка втрат економіки від повномасштабної агресії росії проти України насамперед залежатиме від тривалості воєнних дій.

Передбачити масштаби впливу ризиків на майбутню діяльність Компанії на момент складання фінансової звітності з достатньою достовірністю неможливо. Тому фінансова звітність не містить коригувань, які могли б бути результатами таких ризиків. Вони будуть відображені у фінансової звітності, як тільки будуть ідентифіковані і зможуть бути оцінені.

Керівництво впевнене, що воно вживає та буде вживати всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності Компанії та отримання доходів.

9.2. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Компанії визнає, що діяльність Компанії 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 Компанії здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Ринковий ризик

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

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

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

Ризик зміни відсоткової ставки

Ризик зміни відсоткової ставки – 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:

	31 грудня 2024	31 грудня 2025
Схильні до ризику зміни відсоткової ставки активи	11 928	20 427
Кредити фіз. осіб	9 322	14 282
Кредити юр. осіб	2 606	6 145
Частка в активах Компанії, %	59,54%	91,50%

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

Тип активу	Вартість	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	14 282	73,26%	+571	-571
Кредити юр. осіб	6 145	23,98%	+246	-246
На 31.12.2024 р.				
Можливі коливання ринкових ставок			+ 4,0% пункти	- 4,0% пункти
Кредити фіз. осіб	9 322	79,72%	+373	-373
Кредити юр. осіб	2 606	11,85%	+104	-104

Валютний ризик

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків за фінансовим інструментом коливатиметься внаслідок змін у валютних курсах.

Станом на 31 грудня 2024 року та на 31 грудня 2025 року Товариство не мало суттєві фінансові зобов'язання, номіновані в іноземних валютах. На звітну дату валютний ризик Товариства відсутній. З метою мінімізації валютного ризику Товариство не залучало позикові кошти в іноземній валюті протягом 2025 року.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик того, що Товариство понесе фінансові збитки, оскільки контрагенти не виконують свої зобов'язання за фінансовим інструментом або клієнтським договором. Товариство схильне до кредитного ризику, пов'язаного з його операційною діяльністю (насамперед, щодо торгової дебіторської заборгованості) та фінансовою діяльністю, включаючи депозити в банках та інші фінансові інструменти.

Кредитні ризики, пов'язані з торговою та іншою дебіторською заборгованістю: управління кредитним ризиком, пов'язаним з клієнтами, здійснюється кожним операційним підрозділом у відповідності з політикою, процедурами і системою контролю, встановленими Товариством щодо управління кредитним ризиком, пов'язаним з клієнтами. Кредитна якість клієнта оцінюється на основі докладної форми оцінки кредитного рейтингу. Здійснюється регулярний моніторинг непогашеної дебіторської заборгованості клієнтів.

Кредитний ризик, пов'язаний з фінансовими інструментами та грошовими депозитами: управління кредитним ризиком, обумовленим залишками коштів на рахунках у банках та фінансових організаціях, здійснюється керівництвом Товариства у відповідності з політикою Товариства. Надлишки коштів інвестуються лише в рахунку затверджених контрагентів і в рамках кредитних лімітів, встановлених для кожного контрагента. Кредитні ліміти, встановлені для контрагентів щоквартально аналізуються керівництвом Товариства і можуть бути змінені протягом року. Ліміти встановлюються з метою мінімізації концентрації ризиків і, таким чином, зменшують фінансові збитки, що виникають в результаті потенційного банкрутства контрагента.

Максимально схильні кредитному ризику на звітну дату представлено балансовою вартістю кожного класу фінансових активів:

	31 грудня 2024р.	31 грудня 2025р.
Кредити видані	11 928	20 427
Торгова та інша дебіторська заборгованість	289	56
	12 217	20 483

Товариство здійснює оцінку кредитного ризику на кожну звітну дату.

Розрахунок кредитних збитків по масових продуктах станом на 31.12.2025 року

Вид кредита		Тіло кредиту		Відсотки		ВСЬОГО РЕЗЕРВ КРЕДИТНИХ ЗБИТКІВ	Сума позики, зменшена на резерв кредитних збитків	Теперішня вартість КП	дисконт
Договір	ПІБ	залишок на початок періоду	Резерв кредитних збитків тіла кредита	залишок по % на початок періоду	Резерв кредитних збитків відсотків по кредиту				
Фізична особа		85 340 205,96	68 337 415,03	20 375 069,39	19 945 120,74	88 282 535,77	16 735 614,17	13 845 576,54	2 834 825,62
1. Короткострокові кредити		22 633 448,36	16 998 168,86	948 692,84	963 102,86	17 961 271,72	5 410 971,63	4 984 768,84	421 626,5
1. До 31 дня									
2. від 32 до 92 днів		42 474,51	644,69	952,19	11,32	656,01	4 727,72	4 671,20	56,52
3. від 93 до 365 (366) днів		22 590 973,85	16 997 524,17	947 740,65	963 091,54	17 960 615,71	5 406 243,91	4 980 097,64	421 569,98
2. Довгострокові кредити		62 706 757,6	51 339 246,17	19 426 376,55	18 982 017,88	70 321 264,05	11 324 642,54	8 860 807,69	2 413 199,12
1. від 365 (366) днів до 2 років		18 641 032,04	12 399 965,24	2 156 233,49	2 010 759,09	14 410 724,33	7 367 845,81	6 088 623,20	1 229 945,03
2. Більше 2 до 3 років		8 859 399,1	7 772 434,42	836 211,57	782 457,1	8 554 891,52	609 063,6	509 607,41	98 113,88
3. Без категорії		35 206 326,46	31 166 846,51	16 433 931,49	16 188 801,69	47 355 648,2	3 347 733,13	2 262 577,09	1 085 140,21
Юридична особа		4 591 019,88	838 000,83	65 693,89	12 327,93	850 328,76	6 145 339,41	6 033 725,13	111 614,29
1. Короткострокові кредити		4 591 019,88	838 000,83	65 693,89	12 327,93	850 328,76	6 145 339,41	6 033 725,13	111 614,29
2. від 32 до 92 днів		1 068 341,74	442 000,83	10 693,89	6 827,93	448 828,76	3 241 339,41	3 164 443,43	76 895,98
3. від 93 до 365 (366) днів		3 522 678,14	396 000	55 000	5 500	401 500	2 904 000	2 869 281,69	34 718,31
Всього:		89 931 225,84	69 175 415,86	20 440 763,28	19 957 448,67	89 132 864,53	22 880 953,58	19 879 301,66	2 946 439,91

Групи продуктів – позичальник сплачує згідно графіку платежів рівними частинами через рівні інтервали часу; строк користування позикою від 93 днів до 5 років.

Станом на 31 грудня 2025 року загальна сума резерву для відшкодування можливих втрат, пов'язаних з кредитних ризиком, склала 89 132 864,53 (Вісімдесят дев'ять мільйонів сто тридцять дві тисячі вісімсот шістьдесят чотири) гривні 53 копійок та дисконтування у розмірі 2 946 439,91 (Два мільйони дев'ятсот сорок шість тисяч чотириста тридцять дев'ять) гривень 91 копія.

Ризик ліквідності

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

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

Рік, що закінчився 31 грудня 2025 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	7258	3206	533	-	-	10 997
Поточна заборгованість до бюджету з податку на прибуток	54	-	-	-	-	54
Інша поточна заборгованість	405	84	-	-	-	489
Всього	7 717	3 290	533	0	0	11 540
Рік, що закінчився 31 грудня 2024 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	5 581	3 427	204	-	-	9 212
Поточна заборгованість до бюджету з податку на прибуток	32	-	-	-	-	32
Інша поточна заборгованість	358	99	-	-	-	457
Всього	5 971	3 526	204	0	0	9 701

9.3 Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Компанії продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Компанії та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам Компанії завдяки встановленню цін на послуги Компанії, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Компанії здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування.

Відповідно до Постанови НБУ №192 від 27.12.2023 року «Про затвердження Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній» Товариство на щоденній основі розраховує наступні показники щодо:

- 1) достатності власного капіталу фінансової компанії;
- 2) дотримання нормативу левериджу.

Станом на 31.12.2025 р. маємо наступні показники:

- 1) Власний капітал складає 10 639 тис. грн. – показник витримано (нормативне значення > 10 000 тис.грн.);
- 2) Норматив левериджу розраховується за такою формулою:

$$\frac{ЗК + РК - НК - ВК - ЗБ + НПР}{ДЗ + ПЗ + ЗН + ГН + 0,4 \times НБКЛ + ПАА + ІПЗ} \times 100\%,$$

Нормативне значення нормативу левериджу має бути не менше ніж три відсотки.

Станом на 31.12.2025 р. норматив левериджу Товариства витримано та складає: 3%

Оцінка ефективності керівництва в управлінні економічними ресурсами

Підвищення ефективності управління ресурсним потенціалом, забезпечення його раціонального використання значною мірою пов'язано з проведенням якісних змін у складі ресурсів і з підвищенням ефективності в їх управлінні. Завдання підвищення ефективності управління ресурсним потенціалом полягає насамперед у вдосконаленні використання й управління ресурсами підприємства та в підвищенні їхньої цілісності.

Основним ресурсом Товариства є фінансовий ресурс у вигляді грошових коштів, отриманих в результаті формування статутного капіталу.

Підвищення ефективності використання трудових ресурсів є можливим лише за умови формування якісної системи менеджменту, що в свою чергу передбачає встановлення жорстких вимог до керівників усіх рівнів. Для реалізації цієї мети Товариством створена система вимог до працівників, які повинні їм відповідати, зокрема, наявність дипломів з вищою освітою та підтвердження рівня кваліфікації відповідними сертифікатами.

9.4 Розкриття інформації про пов'язані сторони згідно МСБО 24

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

До зв'язаних сторін Товариства відносяться учасники, що володіють часткою 20% і більше відсотків у статутному капіталі Товариства та управлінський персонал:

Генеральний директор – Жихарцев Віталій Володимирович, громадянин України, паспорт МК 286710, виданий ЦВМ Держинського РВ ХМУ МВС України в Харківській області 30.09.1996, місце проживання - м. Харків, вул. Ключківська, буд. 191, кв. 202, РНОКПП 939818930.

Власник істотної участі у статутному капіталі Товариства – ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БОСТОН ФІНАНС", зареєстрована 20.10.2015 року, ресстра-

ційний номер 1 074 102 0000 056497, Код ЄДРПОУ засновника: 40073252, Адреса засновника: 04080, м. Київ, Оболонський район, ВУЛИЦЯ ВІКЕНТІЯ ХВОЙКИ, будинок 21
Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 8 100 000.00

Володіє часткою Товариства в розмірі 100%.

КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) ЗАСНОВНИКА ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ ТА ЙОГО КЕРІВНИК - Жихарцев Віталій Володимирович, 27.06.1980 р.н., Україна, 61145, Харківська обл., м. Харків, вул. Клочківська, буд. 191, кв. 202, характер бенефіціарного володіння - прямий

У ході господарської діяльності Товариство не здійснює операції з пов'язаними сторонами, що виходять за межі нормальної діяльності. Для цілей цієї фінансової звітності сторони вважаються пов'язаними, якщо одна з них має можливість контролювати іншу сторону або чинити істотний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. При розгляді взаємовідносин з кожною можливою пов'язаною стороною особлива увага приділяється сутності відносин, а не лише їх юридичній формі.

Пов'язані сторони можуть бути залучені в операції, що не здійснювалися б з непов'язаними сторонами, операції з пов'язаними сторонами можуть здійснюватися на таких умовах і на такі суми, які неможливі в операціях з непов'язаними сторонами.

Винагороди ключовому управлінському персоналу

Винагороди, отримані керівним управлінським персоналом у звітному періоді становлять такі суми, що відображені у складі витрат на оплату праці:

		2024 рік	2025 рік
	Найменування пов'язаної особи	Операції з пов'язаними сторонами	Операції з пов'язаними сторонами
Виплати заробітної плати	Управлінський персонал	241	241

До провідного управлінського персоналу відноситься директор Жихарцев Віталій Володимирович. Заробітна плата управлінському персоналу за період з 01.01.2024 по 31.12.2024р. нарахована у сумі 241 тис. грн. і виплачена вчасно. Заробітна плата управлінському персоналу за період з 01.01.2025 по 31.12.2025р. нарахована у сумі 241 тис. грн. і виплачена вчасно.

9.5 Події після дати балансу

Керівництво Компанії встановлює порядок, дату підпису фінансової звітності та осіб, що мають повноваження її підпису. При складанні фінансової звітності Компанія враховує події, що відбулися після звітної дати та відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО 10. Корируючі події свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду, некоригуючі – свідчать про умови, що виникли після закінчення звітного періоду. Компанія коригує показники фінансової звітності у разі, якщо події після звітної дати є такими, що коригування показників є необхідним (пов'язані з підтвердженням або спростуванням обставин, існуючих на звітну дату, а також оцінок і суджень керівництва, здійснених в умовах невизначеності й неповноти інформації станом на звітну дату). Компанія розкриває характер таких подій й оцінку їх фінансових наслідків або констатує неможливість такої для кожної суттєвої категорії не коригованих подій, що відбулися після звітної дати.

Події, що відбулися після 31 грудня 2025 року

28 січня 2026 року офіційно опубліковано закони від 14.01.2026 №4757-IX та №4758-IX. Ними продовжено строк дії воєнного стану та загальної мобілізації з 05 години 30 хвилин 3 лютого 2026 року на 90 діб. Оскільки події, пов'язані з продовженням воєнного стану та загальної

мобілізації, відбулися після 31 грудня 2025 р., вони є некоригуючими подіями після дати балансу. Вони не спричиняють змін у сумах активів, зобов'язань, доходів або витрат, відображених у фінансовій звітності за 2025 рік. Користувачам звітності слід враховувати, що економічні наслідки воєнного стану можуть вплинути на результати діяльності та фінансовий стан Товариства у наступних періодах, а саме:

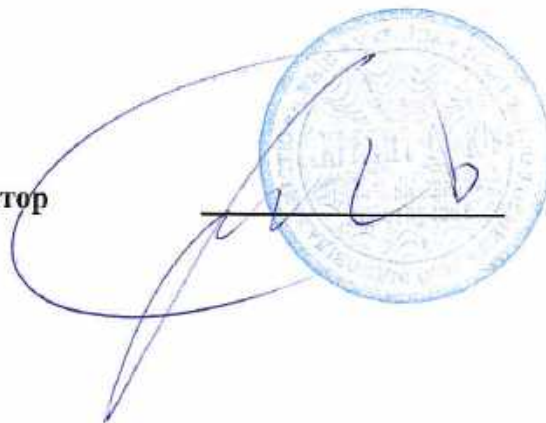
- **Безперервність діяльності.** Продовження дії воєнного стану та мобілізації після балансової дати створює додаткові операційні та фінансові ризики для суб'єкта господарювання, зокрема продовження воєнних дій, обмеження мобільності персоналу, труднощі в постачанні, пошкодження активів тощо. На дату затвердження звітності керівництво оцінює вплив та вважає, що підприємство має достатні ресурси для продовження діяльності, але існує суттєва невизначеність у зв'язку з воєнними діями.

- **Фінансові результати майбутніх періодів.** Продовження воєнного стану з 3 лютого 2026 р. на 90 діб означає, що, згідно з опублікованою інформацією, деякі норми трудового та податкового законодавства (перевірки, святкові дні, дистанційна робота тощо) продовжують діяти до 4 травня 2026 р. Це може зумовити зміну облікових оцінок у 2026 р. (наприклад, оцінка виручки, знецінення активів, облік зобов'язань, резервів, очікуваних кредитних збитків) і вплинути на майбутні грошові потоки.

- **Стислий опис потенційного фінансового впливу.** Станом на дату затвердження фінансової звітності оцінити конкретний фінансовий вплив продовження воєнного стану неможливо, оскільки тривалість та інтенсивність воєнних дій залишаються невизначеними. Управлінський персонал продовжує здійснювати моніторинг ситуації, аналізує сценарії розвитку подій та вживає заходів для мінімізації впливу на операційну діяльність.

Окрім продовження строку дії воєнного стану на території України, не існує інших подій, що відбулися після 31 грудня 2025 року, які вимагають коригування або розкриття у фінансовій звітності та можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства. Немає і не передбачається пред'явлення до Товариства будь-яких претензій, пов'язаних із судовими справами.

Генеральний директор



Жихарцев В.В.

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

Суб'єкт господарювання: **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДИТ ТУ Ю"**

Ідентифікатор суб'єкта господарювання **40094068**

Стандарт	Код	Фінансові звіти та примітки
ISA700	104000-2	Звіт незалежного аудитора
IAS1	110000	Загальна інформація про фінансову звітність
IAS1	210000	Звіт про фінансовий стан, поточні/непоточні
IAS1	310000	Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за функцією витрат
IAS7	510000	Звіт про рух прошових коштів, прямий метод
IAS1	610000	Звіт про зміни у власному капіталі
IAS1	800100	Примітки - Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу
IAS1	800200	Примітки - Аналіз доходів та витрат



IAS1	800610	Примітки - Перелік суттєвої інформації про облікову політику
IAS1	810000	Примітки - Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ
IAS10	815000	Примітки - Події після звітного періоду
IAS16	822100	Примітки - Основні засоби
IAS38	823180	Примітки - Нематеріальні активи

↑

[104000-2] Звіт незалежного аудитора

Інформація про аудиторський звіт

Найменування суб'єкта аудиторської діяльності

Код ЄДРПОУ суб'єкта аудиторської діяльності

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

Вебсторінка суб'єкта аудиторської діяльності

Номер та дата договору на проведення аудиту

Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДІТ-ВІД
ТА КО»

23283905

М0945

Розділ 3 Суб'єкти
аудиторської діяльності,
які мають право проводити
обов'язковий аудит
фінансової звітності

<https://www.auditvia.com>

Договір від 23 січня 2026
року № 230126/1

01 січня 2025 року - 31
грудня 2025 року

23 січня 2026 року - 12
травня 2026 року
80 тис.грн.

Накладання кваліфікованого
електронного підпису
ключового партнера з аудиту
на екземпляр фінансової
звітності в єдиному
електронному форматі
(iXBRL) здійснено виключно
для цілей виконання
регуляторних вимог стосовно
подання фінансової
звітності в форматі iXBRL
до Центру збору фінансової
звітності «Система
фінансової звітності». Опис
відповідальності аудитора
наведено у звіті
незалежного аудитора, який
оприлюднено разом із
фінансовою звітністю
офіційному веб-сайті
Компанії
<https://credit2u.ua/>

Розмір винагороди за проведення аудиту річної фінансової звітності

Відповідальність аудитора в межах виконання вимог процедури подання звітності у форматі iXBRL до Центру збору фінансової звітності

**Аудиторський звіт
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТ ТУ Ю»
станом на 31 грудня 2025 року**

Належний адресат:

Учасникам ТОВ «КРЕДИТ ТУ Ю»
Керівництву ТОВ «КРЕДИТ ТУ Ю»
Національному банку України

Думка
Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТ ТУ Ю», яка містить:



- звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2025 року;
- звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток за 2025 рік;
- звіт про рух грошових коштів за 2025 рік;
- звіт про зміни у власному капіталі за 2025 рік;

- примітки до фінансової звітності за 2025 рік, включаючи інформацію про суттєві облікові політики, складену на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами (Таксономія UA МСФЗ XBRL 2025) в єдиному електронному форматі XBRL (надалі разом - "фінансова звітність").

На нашу думку, фінансова звітність, що подається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії станом на 31 грудня 2025 року та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), опублікованих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та відповідає вимогам законодавства України з питань її складання.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми, включаючи ключового партнера з аудиту, є незалежними по відношенню до Компанії відповідно до Міжнародного кодексу етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Пояснювальний параграф

Щодо впливу військової агресії на безперервність діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 800500 "Перелік приміток", а саме розділ "Припущення про безперервність діяльності" до фінансової звітності у *ixbrl* форматі, в якій управлінський персонал Компанії визнає існування невизначеності у зв'язку з руйнівними наслідками військового вторгнення росії, що негативно впливають як на економіку в Україні, так і в світі, а також на стан бізнесу Компанії та її операційну діяльність в майбутньому. Вказані події можуть вплинути на здатність Компанії в подальшому здійснювати свою діяльність на безперервній основі. Передбачити масштаби впливу ризиків на майбутню діяльність Компанії на момент складання фінансової звітності з достатньою достовірністю неможливо, оскільки оцінка втрат економіки від повномасштабної агресії росії проти України насамперед залежатиме від тривалості воєнних дій та їх географії.

Проте за протгнозною оцінкою управлінського персоналу Компанія планує в подальшому здійснювати свою діяльність на підставі принципу безперервності та буде вживати всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та отримання доходів. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за іншу інформацію - річні звітні дані за 2025 рік. Річні звітні дані складені Компанією відповідно до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою Правління НБУ від 25.11.2021 року № 123.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які потрібно було б включити до звіту.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, оприлюднених РМСБО, та законодавства України з питань її складання та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Компанії.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

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

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
 - оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
 - доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновки, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.
 - оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.
- Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.
- Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

ІНШІ ЕЛЕМЕНТИ

Основні відомості про Компанію:

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДИТ ТУ Ю"
Код за ЄДРПОУ	40094068
Місцезнаходження	04205, Україна, м. Київ, вул. Маршала Тимошенка (перейменована на Левка

Дата державної реєстрації Ліцензії на здійснення діяльності		02.11.2015 Ліцензія, видана згідно Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання в сфері ринків фінансових послуг № 2265 від 08.09.2016 року, на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, строком дії - безстрокова. Згідно листа Національного Банку України "Про переоформлення ліцензії" № 27-0026/19434 від 13.03.2024 року та Витягу із державного реєстру фінансових установ від 12.03.2024 року, у відповідності до якого до Державного реєстру фінансових установ внесено запис від 12.03.2024 року з переліком фінансових послуг - надання коштів та банківських металів у кредит.
--	--	--

Основні відомості про аудиторську фірму:

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДІТ-ВІД ТА КО"
Код за ЄДРПОУ	23283905
Вебсторінка/вебсайт аудиторської фірми	https://www.auditvid.com
Дані про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності АПУ	На виконання норм Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" включено до розділу "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності" Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за №0945
Місцезнаходження аудиторської фірми та її фактичне місце розташування	69035, м. Запоріжжя, пр. Соборний, буд.161, оф.10, 11 тел. 213-26-43

Підписи, дата та адреси

ПІБ ключового партнера з аудиту

Ю. С. Шоткіна (№ 100910 в
Реєстрі аудиторів
та суб'єктів аудиторської
діяльності)

ПІБ та посада інших осіб, відповідальних за аудит

В. Л. Гоффе, Директор ТОВ
"АУДІТ-ВІД та Ко"
(№ 101092 в Реєстрі
аудиторів
та суб'єктів аудиторської
діяльності)

Найменування суб'єкта аудиторської діяльності

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДІТ-ВІД
ТА КО»

Дата аудиторського звіту

2026-05-12

Місцезнаходження суб'єкта аудиторської діяльності

м. Запоріжжя, пр. Соборний,
буд.161, оф.10, 11

[110000] Загальна інформація про фінансову звітність

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДИТ
ТУ Ю"

Ідентифікаційний код юридичної особи

40094068

Код КВЕД

64.92

Опис характеру фінансової звітності

Річна звітність

Дата кінця звітного періоду

2025-12-31

Рік, що закінчується 31 грудня 2025 року

Опис валюти подання

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

Рівень округлення, використаний у фінансовій звітності

Звітність складено у тисячах гривень, округлених до цілих

[210000] Звіт про фінансовий стан, поточні/непоточні

	Примітка	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	тис. грн	
				На початок попереднього періоду	На початок звітного періоду

Активи

Непоточні активи

Основні засоби

Нематеріальні активи за винятком гудвілу

Торговельна та інша непоточна дебіторська заборгованість

Загальна сума непоточних активів

Поточні активи

Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість

Інші поточні фінансові активи

Грошові кошти та їх еквіваленти

Загальна сума поточних активів за винятком непоточних активів або груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу або утримувані для виплат власникам

Загальна сума поточних активів

Загальна сума активів

826	539	
125	2,724	
8,912	3,903	
9,863	7,166	
11,023	8,025	
548	289	
891	4,555	
12,462	12,869	
12,462	12,869	
22,325	20,035	

	Примітка	тис. грн		
		На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На початок попереднього періоду
Власний капітал та зобов'язання				
Власний капітал				
Статутний капітал		8,100	8,100	
Нерозподілений прибуток		2,539	2,119	
Загальна сума власного капіталу		10,639	10,219	
Зобов'язання				
Непоточні зобов'язання				
Інші непоточні фінансові зобов'язання		146	115	
Загальна сума непоточних зобов'язань		146	115	
Поточні зобов'язання				
Поточні забезпечення				
Поточні забезпечення на винагороди працівникам		405	358	
Загальна сума поточних забезпечень		405	358	
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість		3,206	3,427	
Поточні податкові зобов'язання, поточні		54	32	
Інші поточні фінансові зобов'язання		533	204	
Інші поточні нефінансові зобов'язання		7,342	5,680	
Загальна сума поточних зобов'язань за винятком зобов'язань, включених до груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу		11,540	9,701	
Загальна сума поточних зобов'язань		11,540	9,701	
Загальна сума зобов'язань		11,686	9,816	
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		22,325	20,035	

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Прибуток або збиток		
Прибуток (збиток)		
Дохід від звичайної діяльності	15,073	17,420
Валовий прибуток	15,073	17,420
Інші доходи	27,659	48,242
Витрати на збут	(1,082)	(3,159)
Адміністративні витрати	(19,836)	(12,135)
Інші витрати	(20,454)	(30,864)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності	1,360	19,504
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою вартістю		(19,870)
Фінансові доходи	2,997	3,496
Фінансові витрати	(3,797)	(2,951)
Прибуток (збиток) до оподаткування	560	179
Податкові доходи (витрати)	(140)	(32)
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	420	147
Прибуток (збиток)	420	147

[510000] Звіт про сукупні торговельні витрати, прямий метод



тис. грн		Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Грошові потоки від (для) операційної діяльності			
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності			
Надходження від продажу товарів та надання послуг			
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності			
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності			
Виплати постачальникам за товари та послуги			
Виплати працівникам та виплати від їх імені			
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю			
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності			
Повернення податків на прибуток (сплачено)			
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)			
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності			
Придбання основних засобів			
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)			
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності			
Надходження від випуску акцій			
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)			
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу			
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу			
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду			
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду			

тис. грн

	Поточний звітний період	Примітки	Власний капітал	
			Статутний капітал	Нерозподілений прибуток

Звіт про зміни у власному капіталі

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

Раніше представлені

Власний капітал на початок періоду	8,100	2,119	10,219
Зміни у власному капіталі	8,100	2,119	10,219

Сумарний дохід

Прибуток (збиток)

Загальна сума сукупного доходу	420	420	420
--------------------------------	-----	-----	-----

Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу

Власний капітал на кінець періоду	8,100	2,539	10,639
-----------------------------------	-------	-------	--------

тис. грн

	Порівняльний звітний період	Примітки	Власний капітал	
			Статутний капітал	Нерозподілений прибуток

Звіт про зміни у власному капіталі

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

Раніше представлені

Власний капітал на початок періоду	5,000	1,972	6,972
------------------------------------	-------	-------	-------

Порівняльний звітний період		Примітки	Власний капітал		тис. грн
			Статутний капітал	Нерозподілений прибуток	
Власний капітал на початок періоду			5,000	1,972	6,972
Зміни у власному капіталі					
Сукупний дохід					
Прибуток (збиток)					
Загальна сума сукупного доходу					
Збільшення через інші внески власників, власний капітал					
Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу					
Власний капітал на кінець періоду					

[200100] Примітки - Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу

Підкласифікації активів, зобов'язань та капіталу		тис. грн	
Основні засоби	На кінець звітного періоду	На початок звітного року	
		звітного року	

Основні засоби

Машини

Транспортні засоби

Зайнята власником нерухомість, оцінена з використанням моделі справедливої вартості інвестиційної нерухомості

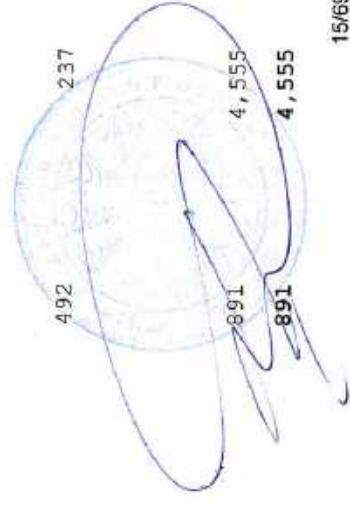
Загальна сума основних засобів

Класи нематеріальних активів та гудвілу

182 232
644 307
826 539

Нематеріальні активи за винятком гудвілу		вис. грн	
		На кінець звітного періоду	На початок звітного року
Ліцензії та франшизи			
Ліцензії			
Загальна сума нематеріальних активів за винятком гудвілу		125	2,724
Загальна сума нематеріальних активів та гудвілу		125	2,724
Торговельна та інша непоточна дебіторська заборгованість		125	2724
Непоточна торговельна дебіторська заборгованість		125	2,724
Загальна сума торговельної та іншої непоточної дебіторської заборгованості		8,912	3,903
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість		8,912	3,903
Поточна торговельна дебіторська заборгованість		11,023	8,025
Загальна сума торговельної та іншої поточної дебіторської заборгованості		11,023	8,025
Поточні попередні платежі та поточний нарахований дохід включно з поточними договірними активами			
Поточні попередні платежі			
Поточні аванси постачальникам		49	45
Загальна сума попередніх платежів		49	45
Загальна сума поточних попередніх платежів та поточного нарахованого доходу включно з поточними договірними активами		49	45
Торговельна та інша дебіторська заборгованість			
Дебіторська заборгованість за податками за винятком податку на прибуток		7	7
Загальна сума торговельної та іншої дебіторської заборгованості		7	7
Категорії фінансових активів			
Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток			
Інструменти власного капіталу, утримувані за справедливою вартістю через прибуток або збиток, що обов'язково оцінені за справедливою вартістю, за винятком тих, що класифіковані як утримувані для торгівлі			
Грошові кошти та їх еквіваленти			
Грошові кошти			
Залишки на рахунках в банках		492	237
Загальна сума грошових коштів		891	4,555
		891	4,555

Інструменти власного капіталу, утримувані за справедливою вартістю через прибуток або збиток, що обов'язково оцінені за справедливою вартістю, за винятком тих, що класифіковані як утримувані для торгівлі



тис. грн		На кінець звітного періоду	На початок звітного року
Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів		891	4,555
Торговельна та інша непоточна кредиторська заборгованість			
Інша непоточна кредиторська заборгованість			
Загальна сума торговельної та іншої непоточної кредиторської заборгованості		146	115
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість		146	115
Поточна торговельна кредиторська заборгованість		3,206	3,427
Поточні нарахування і поточний відстрочений дохід включно з поточними договірними зобов'язаннями			
Короткострокові нарахування за виплатами працівникам		405	358
Загальна сума торговельної та іншої поточної кредиторської заборгованості		3,206	3,427
Торговельна та інша кредиторська заборгованість			
Торговельна кредиторська заборгованість		204	533
Нарахування і відстрочений дохід включно з договірними зобов'язаннями			
Відстрочений дохід включно з договірними зобов'язаннями			
Зобов'язання за договорами			
Аванси отримані, що представляють договірні зобов'язання за зобов'язаннями щодо виконання, виконаними станом на певний час		7,258	5,581
Загальна сума договірних зобов'язань		7,258	5,581
Загальна сума відстроченого доходу включно з договірними зобов'язаннями		7,258	5,581
Загальна сума нарахувань і відстроченого доходу включно з договірними зобов'язаннями		7,258	5,581
Інша кредиторська заборгованість		99	48
Загальна сума торговельної та іншої кредиторської заборгованості		7,561	6,162
Чисті активи (зобов'язання)			
Активи			
Зобов'язання		22,325	20,035
Чисті активи (зобов'язання)		(11,686)	(9,816)
Чисті поточні активи (зобов'язання)		10,639	10,219
Поточні активи		12,462	12,869
Поточні зобов'язання		(11,840)	(9,701)

	На кінець звітнього періоду	На початок звітнього року
Чисті поточні активи (зобов'язання)	922	3,168
Активи за вирахуванням поточних зобов'язань		
Активи	22,325	20,035
Поточні зобов'язання	(11,540)	(9,701)
Активи за вирахуванням поточних зобов'язань	10,785	10,334

[809200] Примітки - Аналіз доходів та витрат

Дохід від звичайної діяльності

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Інший дохід від звичайної діяльності	15,073	17,420
Загальна сума доходу від звичайної діяльності	15,073	17,420

Суттєві доходи та витрати

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), торговельна дебіторська заборгованість		
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку, торговельна дебіторська заборгованість	30,797	20,444
Чистий збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у прибутку чи збитку, торговельна дебіторська заборгованість	30,797	20,444

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Інші фінансові доходи	2,997	3,496
Інші фінансові витрати	3,797	2,951
Різні інші операційні витрати	67	10
Витрати з продажу, загальні та адміністративні витрати		
Витрати з продажу	1,082	3,159
Загальні та адміністративні витрати	19,836	12,135
Загальна сума витрат з продажу, загальних та адміністративних витрат	20,918	15,294
Доходи (витрати) від продажу		
Доходи (витрати) від продажу боргових інструментів		(19,870)
Загальна сума доходів (витрат) від продажу		(19,870)

Сукупний дохід від діяльності, що триває, та припиненої діяльності

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Сукупний дохід від діяльності, що триває	420	147
Загальна сума сукупного доходу	420	147

[200500] Примітки - Перелік приміток

Примітки та інша пояснювальна інформація

Розкриття інформації про облікові судження та оцінки



полонення фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Основи оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти". Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 "Оцінки за справедливою вартістю". Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б тримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котировок 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.

- 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.

3.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

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

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

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



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

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

Протягом 2025 року Товариство:

- не укладало жодної угоди, платіж за якими здійснюється на основі акцій та не мало впливу таких операцій на фінансовий стан Товариства згідно МСФЗ 2;
- не здійснювало операцій та інших подій які відповідають визначенню об'єднання бізнесу, не утворювало спільної діяльності об'єднань суб'єктів господарювання чи бізнесу під спільний контроль, не мало впливу коригування на фінансову звітність, що стосовно об'єднання бізнесу згідно МСФЗ 3;
- не мало активів, які відповідають критеріям, що дозволяють класифікувати їх як утримані для продажу та регламентовані МСФЗ 5;
- вид економічної діяльності Товариства має один звітний операційний сегмент та не поширюється на різні географічні регіони тому не регламентується МСФЗ 8;
- не має нематеріальних активів, облік яких регламентується МСБО 38;
- не має інвестиційної нерухомості, облік якої регламентується МСБО 40.

3.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

3.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

- а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін

оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

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

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

Використовуються дані щодо цін за правочинами на позабіржовому ринку з відкритих джерел smida.gov.ua.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість. В умовах військового стану джерела інформації для визначення справедливої вартості активів є обмеженими.

3.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

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

3.5. Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідній



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.

Станом на 31.12.2024 середньозважена ставка за портфелем довгострокових банківських кредитів, становила 14,9 %. Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial> статистика фінансових ринків, розділ "Процентні ставки за кредитами та депозитами. Цінні папери резидентів. Індекс ПФТС", п.4.1.2.1. Процентні ставки за непогашеними кредитами.

Станом на 31.12.2025 середньозважена ставка за портфелем довгострокових банківських кредитів, становила 14,5 %. Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial> статистика фінансових ринків, розділ "Процентні ставки за кредитами та депозитами. Цінні папери резидентів. Індекс ПФТС", п.4.1.2.1. Процентні ставки за непогашеними кредитами.

3.6. 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

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.

Розкриття резерву під кредитні збитки

Станом на 31 грудня 2024 року загальна сума резерву під очікувані кредитні збитки склала 95 624 тис. грн. та дисконтування у розмірі 2 257 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2025 року загальна сума резерву під очікувані кредитні збитки склала 89 133 тис. грн. та дисконтування у розмірі 2 946 тис. грн.

Порядок формування такого резерву детально описано у примітці 9.2. Цілі та політики управління фінансовими ризиками – Кредитний ризик.

Розкриття інформації про винагороду аудиторів

80 000 грн.

Розкриття інформації про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Компанії затверджена Рішенням №13/02/2026 єдиного учасника ТОВ «КРЕДИТ ТУ Ю» від 13 лютого 2026 року. Ні учасник Компанії, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Розкриття основи підготовки фінансової звітності

Керівництво Компанією здійснюється управлінським персоналом у складі Жихарцева Віталія Володимировича (наказ № 9-к від 15.07.2020р).

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

Керівництво також несе відповідальність за створення, впровадження та підтримання у Компанії ефективної та надійної системи внутрішнього контролю, ведення достовірної облікової документації у відповідності до законодавства та стандартів, яка б розкривала з обґрунтованою впевненістю у будь-який час фінансовий стан Компанії та свідчила про те, що фінансова звітність відповідає вимогам МСФЗ. Керівництво застосовує необхідних

коштів, пені, штрафи	23	25
Чистий рух коштів від операційної діяльності	-139	-3 544
Витрачання на придбання необоротних активів	231	120
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	-231	-120

7.2. Рух коштів у результаті фінансової діяльності

Фінансова діяльність – це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті викупу власних часток, виплата процентів за залученими коштами, рух коштів за отриманими позиками, залученими коштами.

	Сума за 2024 р., тис. грн	Сума за 2025 р., тис. грн
Надходження від власного капіталу	3 100	0
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3 100	-0

Залишок грошових коштів на початок звітного періоду - 4 555 тис. грн.

Залишок грошових коштів на кінець звітного періоду 31.12.2025 року - 891 тис. грн.

Розкриття змін в обліковій політиці

Інформація про зміни в облікових політиках

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

Розкриття змін в обліковій політиці, облікові оцінки та помилки

-Виявлених помилок минулих років та пов'язаних з ними коригувань не було.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ в 2025р. Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні".

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

Розкриття інформації про загальні зобов'язання та умовні зобов'язання

9.1. Умовні зобов'язання і операційні ризики.

9.1.1. Умовні зобов'язання

Протягом звітного періоду у Товариства не виникало умовних зобов'язань та умовних активів.

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

9.1.3 Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

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

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

На думку керівництва, Товариство зможе повернути дебіторську заборгованість по балансовій вартості.

9.1.4 Операційні ризики та політична ситуація в Україні.

Фінансова звітність Компанії підготовлена в період запровадження воєнного стану на всій території України. Компанія під час звітного періоду (з 24 лютого 2022 року) у своїй діяльності керувалась Указом Президента України від 24.02.2022 № 64/2022 "Про введення воєнного стану в Україні".

Компанією було вивчено та проаналізовано стан діяльності контрагентів, їх фінансову стабільність та спроможність вести свою діяльність в умовах військового стану. Всі контрагенти 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 Компанією не проводилось. Не зважаючи на вдалу організацію своєї

спричиняє діяльність, Компанія у майбутніх періодах може стикнутись із масштабованими в сеоохоплюючими загальнодержавними викликами, такими як: зростання внутрішнього боргу, збільшення кредитних ризиків, критичні перебої розподілу продукції, збільшення від'ємних грошових потоків.

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. Компанією 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 Компанії уважно стежить за впливом війни, яка все ще триває, на економічну ситуацію та реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на діяльність Компанії. Компанія вирішила 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 безперервної діяльності постійно оновлюється до дати затвердження фінансової звітності. Крім впливу війни на безперервність діяльності, у разі наявності суттєвої невизначеності щодо безперервності діяльності 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.

Ми звертаємо увагу на існування також невизначеності у зв'язку з руйнівними наслідками військового вторгнення росії, що негативно впливають як на економіку в Україні, так і в світі, а також на стан бізнесу Компанії та її операційну діяльність в майбутньому.

Остаточна оцінка втрат економіки від повномасштабної агресії росії проти України насамперед залежатиме від тривалості воєнних дій.

Передбачити масштаби впливу ризиків на майбутню діяльність Компанії на момент складання фінансової звітності з достатньою достовірністю неможливо. Тому фінансова звітність не містить коригувань, які могли б бути результатами таких ризиків. Вони будуть відображені у фінансової звітності, як тільки будуть ідентифіковані і зможуть бути оцінені.

Керівництво впевнене, що воно вживає та буде вживати всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності Компанії та отримання доходів.

Розкриття інформації про кредитний ризик

зобов'язання за фінансовим інструментом або клієнтським договором. Товариство схильне до кредитного ризику, діяльності, включаючи депозити в банках та інші фінансові інструменти.

Кредитні ризики, пов'язані з торговою та іншою дебіторською заборгованістю: управління кредитним ризиком, пов'язаним з клієнтами, здійснюється кожним операційним підрозділом у відповідності з політикою, процедурами і системою контролю, встановленими Товариством щодо управління кредитним ризиком, пов'язаним з клієнтами. Кредитна якість клієнта оцінюється на основі докладної форми оцінки кредитного рейтингу. Здійснюється регулярний моніторинг непогашеної дебіторської заборгованості клієнтів.

Кредитний ризик, пов'язаний з фінансовими інструментами та грошовими депозитами: управління кредитним ризиком, обумовленим залишками коштів на рахунках у банках та фінансових організаціях, здійснюється керівництвом Товариства у відповідності з політикою Товариства. Надлишки коштів інвестуються лише в рахунок затверджених контрагентів і в рамках кредитних лімітів, встановлених для кожного контрагента. Кредитні ліміти, встановлені для контрагентів щоквартально аналізуються керівництвом Товариства і можуть бути змінені протягом року. Ліміти встановлюються з метою мінімізації концентрації ризиків і, таким чином, зменшують фінансові збитки, що виникають в результаті потенційного банкрутства контрагента.

Максимально схильні кредитному ризику на звітну дату представлено балансовою вартістю кожного класу фінансових активів:

31 грудня 2024р. 31 грудня 2025р.

Кредити видані 92820 427

Торгова та інша дебіторська заборгованість

12 21720 483

28956

Товариство здійснює оцінку кредитного ризику на кожну звітну дату.

Розрахунок кредитних збитків по масових продуктах станом на 31.12.2025 року

Групи продуктів – позичальник сплачує згідно графіку платежів рівними частинами через рівні інтервали часу; строк користування позикою від 93 днів до 5 років.

Станом на 31 грудня 2025 року загальна сума резерву для відшкодування можливих втрат, пов'язаних з кредитних ризиком, складала 89 132 864,53 (Вісімдесят дев'ять мільйонів сто тридцять дві тисячі вісімсот шістдесят чотири) гривні 53 копійок та дисконтування у розмірі 2 946 439,91 (Два мільйони дев'ятсот сорок шість тисяч чотириста тридцять дев'ять) гривень 91 копійка.

внесених активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямки впливу яких задалегідь 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 Компанії здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

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 здійснюється операції на ринку.

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

Ризик зміни відсоткової ставки

Ризик зміни відсоткової ставки - 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:

31 грудня 2024 31 грудня 2025

11 928 20 427
9 322 14 282
2 606 6 145

Частка в активах Компанії, %
91,50% 59,54%

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

Тип активу	Вартість	Середньозважена ставка	Потенційний вплив на чисті активи Компанії в разі зміни відсоткової ставки
На 31.12.2025 р.			+ 4,0% пункти
Можливі коливання ринкових ставок - 4,0% пункти			
Кредити фіз. осіб	14 282	73,26%	+571
Кредити юр. осіб	6 145	23,98%	+246
На 31.12.2024 р.			
Можливі коливання ринкових ставок - 4,0% пункти			+ 4,0% пункти
Кредити фіз. осіб	9 322	79,72%	+373
Кредити юр. осіб	2 606	11,85%	+104

Валютний ризик

Валютний ризик - це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків за фінансовим інструментом коливатиметься внаслідок змін у валютних курсах.
Станом на 31 грудня 2024 року та на 31 грудня 2025 року Товариство не мало суттєві фінансові зобов'язання, номіновані в іноземних валютах. На звітну дату валютний ризик Товариства відсутній. З метою мінімізації валютного ризику Товариство не залучало позикові кошти в іноземній валюті протягом 2025 року.

Використання нових та переглянутих стандартів, які були випущені і набирають чинності в 2025 році та пізніше.
Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів та роз'яснення, які вперше застосовані Компанією у звітному році.

МСФЗ 17 "Договори страхування"

Стандарт не застосовується, оскільки Компанія не має договорів, що підпадають під сферу його застосування. Відповідно, змін в обліковій політиці та впливу на фінансову звітність за 2025 рік не виникло.

МСБО 1 "Подання фінансової звітності"

(класифікація зобов'язань як поточних або непоточних та непоточні зобов'язання зі спеціальними умовами)
У 2025 році Компанія вперше застосувала поправки до МСБО 1 щодо класифікації зобов'язань як поточних або непоточних, а також щодо подання непоточних зобов'язань зі спеціальними умовами (ковенантами).
Застосування поправок здійснювалося ретроспективно відповідно до МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки" та полягало в уточненні підходу до класифікації зобов'язань на підставі прав та умов, що існували на звітну дату. Зазначені зміни вплинули на подання інформації у Звіті про фінансовий стан та відповідні розкриття у примітках до фінансової звітності, без впливу на визнання або оцінку активів і зобов'язань.

МСФЗ 16 "Оренда"

(орендне зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди)

Поправки до МСФЗ 16 щодо обліку орендного зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди у 2025 році не застосовувалися, оскільки Компанія не здійснювала операцій, які підпадають під сферу їх дії. Відповідно, змін в обліковій політиці не відбулося.

МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" (відсутність обмінюваності)

У 2025 році Компанія вперше застосувала поправки до МСБО 21 щодо відсутності обмінюваності валют.
У зв'язку з наявністю дебіторської та кредиторської заборгованості в іноземній валюті, обмінюваність якої була обмежена на звітну дату, Компанія здійснила оцінку обмінюваності та, за потреби, визначила валютний курс відповідно до вимог МСБО 21

внесення зазначених поправок призвело до уточнення підходу до перерахунку валютних статей та відповідних розкриттів у примітках до фінансової звітності.

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.

Нижче наведено стандарти та поправки, які були випущені, але ще не набули чинності на дату затвердження фінансової звітності Компанії за 2025 рік. Компанія має намір застосовувати такі стандарти та поправки з дати їх обов'язкового набуття чинності, якщо вони будуть застосовними до її діяльності:

- поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 щодо договорів, що посиляються на залежну від природних факторів електроенергію (з 1 січня 2026 року);
 - поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 щодо класифікації та оцінки фінансових інструментів (з 1 січня 2026 року);
 - Щорічні вдосконалення Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, Том 11 (з 1 січня 2026 року);
 - МСФЗ 18 "Подання і розкриття інформації у фінансовій звітності" (з 1 січня 2027 року);
 - МСФЗ 19 "Дочірні компанії без публічної підзвітності: розкриття інформації" (з 1 січня 2027 року);
 - поправки до МСБО 21 щодо перекладу у валюту представлення гіперінфляційної економіки (з 1 січня 2027 року).
- Керівництво Компанії здійснює оцінку потенційного впливу зазначених стандартів та поправок на фінансову звітність. Очікується, що зазначені стандарти та поправки матимуть вплив переважно на подання та розкриття інформації. Кількісна оцінка впливу окремих стандартів, зокрема МСФЗ 18, перебуває в процесі опрацювання.
- 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

Розглянуто 2013/34/ЄС європейського Парламенту і Комісії (ЄС) 2023/2772, що доповнює 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 стандартами оновленої Директиви 2013/34/ЄС.

Вимоги Директиви 2013/34/ЄС.
передбачають розкриття загальної інформації про екологічні питання, які охоплюють усі аспекти сталого розвитку: ERS 1 "Загальні ресурси", E4 "Біорізноманіття та екосистеми", E5 "Циркулярна економіка", S1 "Власна робоча сила", S2 "Працівники у ланцюгу вартості", S3 "Вплив на громади", S4 "Звітність із сталого розвитку".

Закону України "Про внесення змін до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" щодо запровадження звітності із сталого розвитку та звітності із сталого розвитку" (далі - Проект № 13598), звітність із сталого розвитку має колом суб'єктів господарювання, яка має бути обов'язковою до подання визначеним стандартами звітності із сталого розвитку, згідно з Проектом № 13598 має складатися за відповідно до Проекту № 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 передуватиме звітному, становить понад 500 осіб, - 2027 рік; для материнських підприємств великої групи, середня кількість працівників яких за рік, що передуватиме звітному, становить понад 500 осіб, - 2027 рік; для материнських підприємств та материнських основі становить понад 500 осіб, - 2027 рік; для великих підприємств для малих та середніх підприємств великої групи, крім тих, що зазначені вище, - 2028 рік; регульованому ринку капіталу, цінні папери яких допущені до торгівлі, - 2029 рік.

Р-к.
змін до Закону України "Про аудит фінансової діяльності" від 05.09.2025 № 14016, яким передбачено встановлення вимог до аудиторської звітності та аудиторську діяльність" аудиторів щодо підготовки звіту з обов'язкового надання впевненості щодо звітності зі сталого розвитку.

розрахунок 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.

Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ

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.

Розкриття інформації про загальні та адміністративні витрати

Адміністративні витрати	12 135	19 836
Амортизація необоротних активів та списання МПП	4 364	2 769
Оренда приміщення та комунальні платежі	168	694
Витрати на консультаційні, інформаційні, аудиторські й інші послуги	2 323	8 373
Витрати на заробітну плату офісних робітників та нарахування	693	851
Витрати на підтримку програмного забезпечення	3 906	4 957
Витрати на розрахунково-касове обслуговування банків	162	160
Витрати на юридичні послуги	293	1 455
Поштові витрати	26	20
Матеріальні витрати	3	26
Витрати на врегулювання спорів у судах	197	531
Витрати на збут	3 159	1 082
Агентська винагорода партнерам	2 226	458
Верифікація клієнтів	217	190
Витрати на зв'язок	264	291
Послуги контакт-центру	160	143
Витрати на подарункову продукцію	292	0

Інші доходи	276	0
--------------------	------------	----------

276	0
20 146	0
20 146	0

Розкриття інформації про безперервність діяльності

Припущення про безперервність діяльності

Товариство складає фінансову звітність на основі принципу безперервності. Управлінський персонал не має намірів ліквідувати Товариство чи припинити діяльність. Станом на 31 грудня 2025 року управлінським персоналом було здійснено оцінку, згідно з якою Товариство буде в подальшому здійснювати свою діяльність на підставі принципу безперервності. Управлінському персоналу не відомо про суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами, крім наявності в Україні політичної та економічної кризи, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

Операційні ризики та політична ситуація в Україні. Фінансова звітність Компанії підготовлена в період запровадження воєнного стану на всій території України. Компанія від 24.02.2022 № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні».

Компанією було вивчено та проаналізовано стан діяльності контрагентів, їх фінансову стабільність та 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 Україні.

Наслідки військової агресії мають суттєвий вплив на попит на послуги Компанії, але Компанією не понесено додаткових операційних збитків. Скорочень робочої сили внаслідок війни Компанією не проводилось. Не зважаючи на всеохоплюючі загальнодержавні виклики, такими як: зростання внутрішнього боргу, збільшення кредитних ризиків, критичні перебої розподілу продукції, збільшення від'ємних грошових потоків, збільшення кредитних збитків 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. Компанією проведено аналіз впливу війни та не виявило ознак порушення безперервності підтримки та додаткових кредитних ресурсів, не потребує поповнення статутного капіталу. Керівництво Компанії уважно стежить за впливом війни, яка все ще триває, на економічну ситуацію та реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на діяльність Компанії. Компанія вирішила 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 безперервної діяльності постійно оновлюється до дати затвердження фінансової звітності. Крім впливу війни на безперервність діяльності, в 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.

Ми звертаємо увагу на існування також невизначеності у зв'язку з руйнівними наслідками військового вторгнення росії, що негативно впливають як на економіку в Україні, так і в світі, а також на стан бізнесу Компанії та її операційну діяльність в майбутньому.

Остаточна оцінка втрат економіки від повномасштабної агресії росії проти України насамперед залежатиме від тривалості воєнних дій.

Передбачити масштаби впливу ризиків на майбутню діяльність Компанії на момент складання фінансової звітності з достатньою достовірністю неможливо. Тому фінансова звітність не містить коригувань, які могли б бути

Корпораційне звітність, як тільки будуть ідентифіковані і діяльності Компанії та отримання доходів.

Розкриття інформації про податок на прибуток

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

Розкриття інформації про працівників

Кількість працівників станом на 31 грудня 2024 року складає 9 осіб.
Кількість працівників станом на 31 грудня 2025 року - 9 осіб.

Розкриття інформації про провідний управлінський персонал

Винагороди ключовому управлінському персоналу

Винагороди, отримані керівним управлінським персоналом у звітному періоді становлять такі суми, що відображені у складі витрат на оплату праці:

	2024 рік	2025 рік
Найменування пов'язаної особи	Операції з пов'язаними сторонами	Операції з пов'язаними сторонами
Виплати заробітної плати	241	241

До провідного управлінського персоналу відноситься директор Жихарцев Віталій Володимирович. Заробітна плата управлінському персоналу за період з 01.01.2024 по 31.12.2024р. нарахована у сумі 241 тис. грн. і виплачена вчасно. Заробітна плата управлінському персоналу за період з 01.01.2025 по 31.12.2025р. нарахована у сумі 241 тис. грн. і виплачена вчасно.

Розкриття інформації про нематеріальні активи

5.2. Нематеріальні активи

Амортизація розраховується лінійним методом протягом строку корисного використання активу таким чином:

Програмне забезпечення

2-7 років

Дохід або витрати від списання з балансу нематеріального активу вимірюються як різниця між чистою виручкою від вибуття активу та балансовою вартістю активу, та визнаються у звітті про сукупний дохід в момент списання з балансу даного активу.

Нематеріальні активи станом на 31.12.2024 року представлені наступними об'єктами:

Нематеріальні активи	Первісна вартість (1 шт.)	кількість (шт)	Первісна вартість	Амортизація	Залишкова вартість
ПП в електрон. вигляді "Windows Server 2022 - 1 User CAL Commercial" 1	1 702,00	19	32 338,00	10 000,00	0,00
ПП в електрон. вигляді "Rights Management Services (RMS) 2022 CAL- 1 User Commercial" 1	2 146,00	19	40 774,00	1 650,00	1 650,00
ПП в електрон. вигляді "Exchange Server Enterprise 2019 User CAL Commercial" 1	2 220,00	19	42 180,00	7 449,75	4 160,25
ПП "IC:Підприємство 8. Ліцензія на 1р.м.	3 300,00	1	3 300,00	9 658,88	5 394,12
ПП в електронному вигляді "Microsoft Sharepoint Standard 2019 User CAL Commercial" 1	4 781,93	3	14 345,79	123 654,06	41 217,94
ПП в електрон. вигляді "SharePoint Standard 2019 User CAL Commercial" 1	4 995,00	19	94 905,00	41 800,00	41 217,94
ПП в електрон. вигляді "Windows Server 2022 Remote Desktop Services - 1 User CAL Commercial" 1	5 365,00	19	101 935,00	627 150,00	380,00
ПП в електрон. вигляді "Skype for Business Server Enterprise 2019 User CAL Commercial" 1	6 600,00	1	6 600,00	345 875,94	0,00
ПП Микст Кредитний союз на базі IC	7 159,85	4	28 639,40	35 816,00	115 292,06
ПП в електрон. вигляді "Win Pro 10 32-bit/64-bit All Lng PK Lic Online Dwnld NR" 1	7 733,00	19	146 927,00	415 028,88	0,00
ПП в електронному вигляді "SGL Server 2019 - 1 User CAL Commercial" 1	8 954,00	4	35 816,00	94 905,00	138 343,12
ПП в електрон. вигляді "Project Server 2019 User CAL Commercial" 1	10 000,00	1	10 000,00	111 305,34	0,00
Комп'ютерна програма IC Підприємство 7.7					37 101,66

Microsoft Office 2021 Upgrade Commercial	10 915,00	19	207 385,00	108 965,00
ПП "ІС:Підприємство 8. Ліцензія на 5р.м.	11 610,00	1	11 610,00	407 740,00
ПП "ІС:Підприємство 8. УТП	15 053,00	1	15 053,00	350 797,00
ПП в електрон. вигляді "Visual Studio Professional 2022 Commercial" 1	18 463,00	19	350 797,00	28 639,40
ПП в електрон. вигляді "Visio LTSC Professional 2021 Commercial" 1	21 460,00	19	407 740,00	207 385,00
ПП в електрон. вигляді "Office LTSC Professional Plus 2021 Commercial" 1	22 755,00	19	432 345,00	432 345,00
ПП в електрон. вигляді "Project Professional 2021 Commercial" 1	41 810,00	15	632 720,19	40 774,00
ПП в електронному вигляді "Microsoft SQL Server 2019 Standard Core - 2 Core License Pack" 1	61 909,68	5	309 548,40	1 526 028,12
ПП в електрон. вигляді "Skype for Business Server 2019 Commercial"	148 407,00	1	148 407,00	32338,00
ПП в електрон. вигляді "Exchange Server Enterprise 2019 Commercial"	164 872,00	2	329 744,00	645 354,00
ПП в електрон. вигляді "Windows Server 2022 Datacenter - 16 Core Commercial" 1.1	227 772,00	4	911 088,00	101 935,00
ПП в електрон. вигляді "Project Server 2019 Commercial" 1	230 584,00	2	461 168,00	777 990,72
ПП в електронному вигляді "Microsoft Windows Server 2022 Datacenter - 16 Core Commercial"	247 589,87	1	247 589,87	1 071 507,84
ПП в електронному вигляді "Microsoft SharePoint Server 2019 Commercial"	265 577,76	3	796 733,28	613 663,56
ПП в електрон. вигляді "SharePoint Server 2019 Commercial" 1	276 686,00	3	830 058,00	199 183,32
ПП в електрон. вигляді "SQL Server 2019 Enterprise Core - 2 Core Licence Pack Commercial 1	508 676,00	5	2 543 380,00	414 676,64
				118 478,74

Outlook Services External Connector Commercial"1	538 609,00	2	1 077 218,00	14 345,79	0,00
ПП в електрон. вигляді "Windows Server 2022 Rights Management External Connector Commercial"1	741 813,00	2	1 483 626,00	146 927,00	0,00
ПП в електронному вигляді "BizTalk Server 2020 Enterprise Commercial".	818 218,00	1	818 218,00	264 935,50	243 740,50
Разом			12 681 153,93	9 956 572,43	2 724 581,50

Нематеріальні активи станом на 31.12.2025 року представлені наступними об'єктами:

Нематеріальні активи	Первісна вартість (1 шт.)	кількість (шт)	Первісна вартість	Амортизація	Залишкова вартість
Комп'ютерна програма 1С Предприятие 7.7	10 000,00	1	10000	10 000,00	0,00
ПП "1С:Підприємство 8. Ліцензія на Ір.м.	3 300,00	1	3300	1 980,00	1 320,00
ПП "1С:Підприємство 8. Ліцензія на 5р.м.	11 610,00	1	11610	8 610,75	2 999,25
ПП "1С:Підприємство 8. УТП	15 053,00	1	15053	11 164,16	3 888,84
ПП в електрон. вигляді "Exchange Server Enterprise 2019 Commercial" 1	164 872,00	1	164872	164 872,00	0,00
ПП в електрон. вигляді "Exchange Server Enterprise 2019 Commercial" 2	164 872,00	1	164872	164 872,00	0,00
ПП в електрон. вигляді "Exchange Server Enterprise 2019 User CAL Commercial" 1	2 220,00	19	42180	42 180,00	0,00
ПП в електрон. вигляді "Project Professional 2021 Commercial" 1	41 810,00	15	627150	627 150,00	0,00
ПП в електрон. вигляді "Project Server 2019 Commercial" 1	230 584,00	2	461168	461 168,00	0,00
ПП в електрон. вигляді "Project Server 2019 User CAL Commercial" 1	8 954,00	4	35816	35 816,00	0,00
ПП в електрон. вигляді "SharePoint Server 2019 Commercial" 1	276 686,00	2	553372	553 372,00	0,00
ПП в електрон. вигляді "SharePoint Standard 2019 User CAL Commercial" 1	4 995,00	19	94905	94 905,00	0,00
ПП в електрон. вигляді "Skype for Business Server 2019	148 407,00	1	148407	148 407,00	0,00

"Skype for Business Server Enterprise 2019 User CAL Commercial" 1	5 735,00	19	108965	108 965,00	0,00
ПП в електрон. вигляді "Visio LTSC Professional 2021 Commercial" 1	21 460,00	19	407740	407 740,00	0,00
ПП в електрон. вигляді "Visual Studio Professional 2022 Commercial" 1	18 463,00	19	350797	350 797,00	0,00
ПП в електрон. вигляді "Win Pro 10 32-bit/64-bit All Lng PK Lic Online DwnLd NR" 1	7 159,85	4	28639,4	28 639,40	0,00
ПП в електрон. вигляді "Windows 10 Enterprise N LTSC 2021 Upgrade Commercial" 1	10 915,00	19	207385	207 385,00	0,00
ПП в електрон. вигляді "Office LTSC Professional Plus 2021 Commercial" 1	22 755,00	19	432345	432 345,00	0,00
ПП в електрон. вигляді "Rights Management Services (RMS) 2022 CAL- 1 User Commercial" 1	2 146,00	19	40774	40 774,00	0,00
ПП в електрон. вигляді "SQL Server 2019 Enterprise Core - 2 Core Licence Pack Commercial" 1	508 676,00	4	2034704	2 034 704,00	0,00
ПП в електрон. вигляді "Windows Server 2022 - 1 User CAL Commercial" 1	1 702,00	19	32338	32 338,00	0,00
ПП в електрон. вигляді "Windows Server 2022 Datacenter - 16 Core Commercial" 1.1	227 772,00	4	911088	911 088,00	0,00
ПП в електрон. вигляді "Windows Server 2022 Remote Desktop Services - 1 User CAL Commercial" 1	5 365,00	19	101935	101 935,00	0,00
ПП в електрон. вигляді "Windows Server 2022 Remote Desktop Services External Connector Commercial" 1	538 609,00	2	1077218	1 077 218,00	0,00
ПП в електрон. вигляді "Windows Server 2022 Rights Management External Connector Commercial" 1	741 813,00	2	1483626	1 483 626,00	0,00
ПП в електрон. вигляді "BizTalk Server 2020 Enterprise Commercial" 1	818 218,00	1	818218	818 218,00	0,00
ПП в електрон. вигляді "Microsoft SharePoint Server 2019 Commercial" 1	265 577,76	1	265577,76	265 577,76	0,00
ПП в електрон. вигляді "Microsoft SharePoint Server 2019 Commercial" 1	266 577,69	2	533155,38	533 155,38	0,00
ПП в електрон. вигляді "Microsoft SharePoint Standard 2019 User CAL Commercial" 1	4 781,93	3	14345,79	14 345,79	0,00

ПП в електронному вигляді "SQL Server 2019 Enterprise Core Commercial"	508 676,00	1	146927	146 927,00	0,00
ПП в електронному вигляді "Microsoft SQL Server 2019 Standard Core - 2 Core License Pack"	63 099,79	3	189299,37	392 104,54	116 571,46
ПП в електронному вигляді "Microsoft SQL Server 2019 Standard Core - 2 Core License Pack"	61 909,68	2	123819,36	123 819,36	0,00
ПП в електронному вигляді "Microsoft Windows Server 2022 Datacenter - 16 Core Commercial"	247 589,87	1	247589,87	247 589,87	0,00
ПП в електронному вигляді "SharePoint Server 2019 Commercial"	276 686,00	1	276686	276 686,00	0,00
на базі ІС	6 600,00	1	6600	6 600,00	0,00
Разом			12 681	12 556	124
			153,93	374,38	779,55

Розкриття інформації про проміжну фінансову звітність
Готується і подається

Розкриття інформації про оренду

Товариство орендує приміщення за адресою: 04205, Україна, м. Київ,

вул. Левка Лук'яненко (Маршала Тимошенка), буд.29-В (літера А), оф. 114.

Графік сплати орендних платежів та амортизація права користування орендованим приміщенням наведено нижче.

Графік зобов'язання з оренди

Дата платежу	Щомісячний фіксований платіж	Орендні платежі		Залишок зобов'язання з оренди на кінець періоду
		фінансові витрати	за орендований актив	
01.04.2025	-	-	-	1 030 201,96
30.04.2025	50 000,00	12 963,37	37 036,63	993 165,33
31.05.2025	50 000,00	12 497,33	37 502,67	955 662,66
30.06.2025	50 000,00	12 025,42	37 974,58	917 688,08
31.07.2025	50 000,00	11 547,58	38 452,42	879 235,66
31.08.2025	50 000,00	11 063,72	38 936,28	840 299,37

31.10.2025	50 000,00	10 573,77	39 426,23	800 873,14
30.11.2025	50 000,00	10 077,65	39 922,35	760 950,79
31.12.2025	50 000,00	9 575,30	40 424,70	720 526,09
31.01.2026	50 000,00	9 066,62	40 933,38	679 592,71
28.02.2026	50 000,00	8 551,54	41 448,46	638 144,25
31.03.2026	50 000,00	8 029,98	41 970,02	596 174,24
30.04.2026	50 000,00	7 501,86	42 498,14	553 676,10
31.05.2026	50 000,00	6 967,09	43 032,91	510 643,19
30.06.2026	50 000,00	6 425,59	43 574,41	467 068,78
31.07.2026	50 000,00	5 877,28	44 122,72	422 946,06
31.08.2026	50 000,00	5 322,07	44 677,93	378 268,13
30.09.2026	50 000,00	4 759,87	45 240,13	333 028,01
31.10.2026	50 000,00	4 190,60	45 809,40	287 218,61
30.11.2026	50 000,00	3 614,17	46 385,83	240 832,78
31.12.2026	50 000,00	3 030,48	46 969,52	193 863,26
31.01.2027	50 000,00	2 439,45	47 560,55	146 302,70
28.02.2027	50 000,00	1 840,98	48 159,02	98 143,68
31.03.2027	50 000,00	1 234,97	48 765,03	49 378,65
Разом	1 200 000,00	169 798,04	1 030 201,96	0,00

Графік амортизації активу з оренди

Дата	Строк використання, міс.	Початкова вартість	Амортизація	Накопичена амортизація	Залишкова вартість на кінець періоду
01.04.2025	-	1 030	0	0	1 030
30.04.2025	24	1 030	42 925,08	42 925,08	987
31.05.2025	23	1 030	42 925,08	85 850,16	944
30.06.2025	22	1 030	42 925,08	128 775,24	901
31.07.2025	21	1 030	42 925,08	171 700,33	858
31.08.2025	20	1 030	42 925,08	214 625,41	815
30.09.2025	19	1 030	42 925,08	257 550,51	772
					651,45



30.11.2025	18	201,96	1 030	42 925,08	300 475,59	729 726,37
	17	201,96	1 030	42 925,08	343 400,67	686 801,28
31.12.2025	16	201,96	1 030	42 925,08	386 325,75	643 876,20
31.01.2026	15	201,96	1 030	42 925,08	429 250,84	600 951,12
28.02.2026	14	201,96	1 030	42 925,08	472 175,92	558 026,04
31.03.2026	13	201,96	1 030	42 925,08	515 101,00	515 100,96
30.04.2026	12	201,96	1 030	42 925,08	558 026,08	472 175,88
31.05.2026	11	201,96	1 030	42 925,08	600 951,16	429 250,80
30.06.2026	10	201,96	1 030	42 925,08	643 876,24	386 325,71
31.07.2026	9	201,96	1 030	42 925,08	686 801,32	343 400,63
31.08.2026	8	201,96	1 030	42 925,08	729 726,41	300 475,55
30.09.2026	7	201,96	1 030	42 925,08	772 651,49	257 550,47
31.10.2026	6	201,96	1 030	42 925,08	815 576,57	214 625,39
30.11.2026	5	201,96	1 030	42 925,08	858 501,65	171 700,31
31.12.2026	4	201,96	1 030	42 925,08	901 426,73	128 775,22
31.01.2027	3	201,96	1 030	42 925,08	944 351,81	85 850,14
28.02.2027	2	201,96	1 030	42 925,08	987 276,90	42 925,06
31.03.2027	1	201,96	1 030	42 925,08	1 030 201,96	0,00
Разом	-	-	-	1 030 201,96	-	-

Розкриття інформації про ризик ліквідності

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності - ризик того, що Товариство матиме зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, поставки грошових коштів або іншого фінансового активу. Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю

труднощі при виконанні, що погашаються шляхом

Рік, що закінчився 31 грудня 2025

Рік, що закінчився 31 грудня 2025	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до року	Від 1 року до 5 років	Від 5 років	Всього
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	7258	3206	533	-	-	10 997
Поточна заборгованість до бюджету з податку на прибуток	54	-	-	-	-	54
Інша поточна заборгованість	405	84	-	-	-	489
Всього	7 717	3 290	533	0	0	11 540
Рік, що закінчився 31 грудня 2024	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до року	Від 1 року до 5 років	Від 5 років	Всього
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	5 581	3 427	204	-	-	9 212
Поточна заборгованість до бюджету з податку на прибуток	32	-	-	-	-	32
Інша поточна заборгованість	358	99	-	-	-	457
Всього	5 971	3 526	204	0	0	9 701

Розкриття інформації про ринковий ризик

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, облигації 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 здійснюється операція на ринку.

9.3 Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Компанії продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надавало забезпечувало дохід для учасників Компанії та виплати іншим зацікавленим сторонам;
 - забезпечити належний прибуток учасникам Компанії завдяки встановленню цін на послуги Компанії, що відповідають рівню ризику.
- Керівництво Компанії здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні йому складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування. Відповідно до Постанови НБУ №192 від 27.12.2023 року "Про затвердження Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній" Товариство на щоденній основі розраховує наступні показники щодо:
- 1) достатності власного капіталу фінансової компанії;
 - 2) дотримання нормативу левериджу.
- Станом на 31.12.2025 р. маємо наступні показники:

- Власний капітал складає 10 639 тис. грн. - показник витримано (нормативне значення > 10 000 тис.грн.);

- Норматив левериджу розраховується за такою формулою:

$$\frac{ЗК + РК - НК - ВК - ЗБ + НПР}{ДЗ + ПЗ + ЗН + ГН + 0,4 \times НБКЛ + ПАА + ІПЗ} \times 100\%$$

Нормативне значення нормативу левериджу має бути не менше ніж три відсотки.

Станом на 31.12.2025 р. норматив левериджу Товариства витримано та складає: 3%

Оцінка ефективності керівництва в управлінні економічними ресурсами. Підвищення ефективності управління ресурсним потенціалом, забезпечення раціонального використання значною мірою пов'язано з проведенням якісних змін у складі ресурсів і з підвищенням ефективності в їх управлінні. Завдання підвищення



використання й управління ресурсами підприємства та в підвищенні їхньої цілісності. Основним ресурсом Товариства є фінансовий ресурс у вигляді грошових коштів, отриманих в результаті формування статутного капіталу.

Підвищення ефективності використання трудових ресурсів є можливим лише за умови формування якісної системи менеджменту, що в свою чергу передбачає встановлення жорстких вимог до керівників усіх рівнів. Для реалізації цієї мети Товариством створена система вимог до працівників, які повинні їм відповідати, зокрема, наявність дипломів з вищою освітою та підтвердження рівня кваліфікації відповідними сертифікатами.

Розкриття інформації про інші непоточні зобов'язання

5.7. Довгострокові зобов'язання

	Сума на 31.12.2024 р., тис.грн	Сума на 31.12.2025 р., тис.грн
Зобов'язання по фінансовій оренді	115	146
	115	146

Розкриття інформації про інші операційні витрати

Інші операційні витрати	30 864	20 454
Витрати від нарахування резерву кредитних ризиків	30 797	20 444
Витрати на штрафи, пені	0	10
Від'ємне значення курсових різниць (операційні)	67	0

Розкриття інформації про інші операційні доходи

Інші операційні доходи	48 242	27 659
Дохід від операційної курсової різниці	3	0
Дохід від нарахування штрафів та пені по кредитним договорам	62	277
Дохід від списання кредиторської заборгованості	415	447
Дохід від використання створених забезпечень (резервів)	47 730	26 935
Інший операційний дохід	32	0

Розкриття інформації про основні засоби



техніка; "Інші необоротні матеріальні активи" в яку входять: комп'ютерна та офісна техніка; "Малоцінні необоротні матеріальні активи", актив у формі права користування.

Група ОС	Первісна вартість, тис. грн. 2024р	Амортизація, тис. грн. 2024р	Залишкова вартість, тис. грн. 2024р	Первісна вартість, тис. грн. 2025р	Амортизація, тис. грн. 2025р	Залишкова вартість, тис. грн. 2025р
Машини та обладнання	540	308	232	660	478	182
Інші необоротні матеріальні активи (актив у формі права користування приміщенням)	410	103	307	1 030	386	644
Разом	950	411	539	1 690	864	826

Розкриття інформації про пов'язані сторони

9.4 Розкриття інформації про пов'язані сторони згідно МСБО 24 Зв'язаними вважають сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін». Рішення про те, які сторони являються зв'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків зв'язаними сторін. До зв'язаних сторін Товариства відносяться учасники, що володіють часткою 20% і більше відсотків у статутному капіталі Товариства та управлінський персонал:

Генеральний директор - Жихарцев Віталій Володимирович, громадянин України, паспорт МК 286710, виданий ЦВМ Ключківська, буд. 191, кв. 202, РНОКПП 939818930.

Власник істотної участі у статутному капіталі Товариства - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВОСТОН ФІНАНС", зареєстрована 20.10.2015 року, реєстраційний номер 1 074 102 0000 056497, Код ЄДРПОУ засновника: 40073252, Адреса засновника: 04080, м. Київ, Оболонський район, вулиця ВіКЕНТІЯ ХВОЙКИ, будинок 21. Володіє часткою Товариства в розмірі 100%.

КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) ЗАСНОВНИКА ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ ТА ЙОГО КЕРІВНИК - Жихарцев Віталій Володимирович, 27.06.1980 р.н., Україна, 61145, Харківська обл., м. Харків, вул. Ключківська, буд. 191, кв. 202, характер бенефіціарного володіння - прямий у код господарської діяльності Товариство не здійснює операції з пов'язаними сторонами, що виходять за межі нормальної діяльності. Для цілей цієї фінансової звітності сторони вважаються пов'язаними, якщо одна з них має можливість контролювати іншу сторону або чинити істотний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. При розгляді взаємодіючих з кожною можливою пов'язаною стороною особлива увага приділяється сутності відносин, а не лише їх юридичній формі.

непов'язані сторони. Операції, що не здійснювалися б з непов'язаними сторонами, операції з пов'язаними сторонами, що здійснювалися на таких умовах і на такі суми, які неможливі в операціях з непов'язаними сторонами.

Розкриття інформації про обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти
Відсутні

Розкриття інформації про дохід від звичайної діяльності

	Сума за 2024 рік, тис. грн	Сума за 2025 рік, тис. грн
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	17 420	15 073
Дохід від нарахування відсотків по кредитним договорам	17 420	15 073

Розкриття інформації про акціонерний капітал, резерви та інший додатковий капітал

5.5. Відомості про власний капітал
Статутний капітал Товариства сформовано внесками Учасника Товариства, виключно у грошовій формі. Станом на 31 грудня 2024 р. зареєстрований та сплачений капітал складав 8 100 000 (Вісім мільйонів сто тисяч) гривень 00 копійок, що становить 100% від зареєстрованого.
Станом на 31 грудня 2025 р. зареєстрований та сплачений капітал складав 8 100 000 (Вісім мільйонів сто тисяч) гривень 00 копійок, що становить 100% від зареєстрованого.
Внесок до статутного капіталу внесено у повному обсязі грошовими коштами.
Структура власного капіталу:

Найменування статті	Станом на 31.12.2024р. тис. грн	Станом на 31.12.2025р. тис. грн
Статутний капітал	8 100	8 100
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	2 119	2 539
Всього власний капітал	10 219	10 639

Права учасника щодо частки у статутному капіталі встановлені Статутом товариства, Цивільним кодексом та іншими законодавчими актами. Привілей та обмежень щодо частки у статутному капіталі товариства, учасники не мають.
Рух власного капіталу Товариства за період 2024р. та 2025р.

Показники	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Нерозподілений прибуток	Всього капітал
Залишок на 31.12.2023 року	5 000	1972	6972	
Скоригований залишок на початок 2024року	5000	1972	6972	
Сукупний дохід (збиток)	147			
Внески до статутного капіталу	3100			3100
Зміни капіталу за 2024 рік	3100	147		3247
Залишок на 31.12.2024 року	8100	2119	10219	
Скоригований залишок на початок 2025року	8 100	2119	10219	
Сукупний дохід (збиток)	420			420
Зміни капіталу за 2025 рік	420	420		840
Залишок на 31.12.2025 року	8100	2539	10639	

Розкриття інформації про торговельну та іншу кредиторську заборгованість

5.6. Кредиторська заборгованість
Поточні зобов'язання Товариства станом на 31.12.2025 року складають

Довгострокова заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями по оренді
 Заборгованість за товари, роботи, послуги 3 427 3 206
 Заборгованість з бюджетом (податок на прибуток) 32 54
 Кредиторська заборгованість за розрахунками за одержаними авансами
 Поточні забезпечення 358 405
 Розрахунки з іншими кредиторами 99 84
 9 701 11 540

204 533

5 581 7 258

Розкриття інформації про торговельну та іншу дебіторську заборгованість

5.3. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість станом на 31.12.2025 р. представляє собою в основному, права вимоги до боржників за кредитними договорами, що укладені на ринкових умовах.

	Сума на 31.12.2024 тис. грн	Сума на 31.12.2025 тис. грн
Довгострокова дебіторська заборгованість	3 903	8 912
Заборгованість за основною сумою боргу по кредитному портфелю, термін погашення більше 12 місяців	64 377	62 664
Сформований резерв під кредитні збитки та дисконт	-60 474	-53 752
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги *	8 025	11 023
Заборгованість за основною сумою боргу по кредитному портфелю, термін погашення до 12 місяців	25 647	29 392
Сформований резерв під кредитні збитки та дисконт	-17 622	-18 369
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	7	7
Розрахунки по обов'язкових платежах; військовий збір та ПФО	7	7
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	237	492
Нараховані та не погашенні відсотки по наданим кредитам	20 022	20 450
Сформований резерв під кредитні збитки та дисконт	-19 785	-19 958
Інша поточна дебіторська заборгованість	45	49
Розрахунки з постачальниками	45	49



МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації", МСБО 1 "Подання фінансових звітів", МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання" та МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

Під час первісного визнання дебіторська заборгованість оцінена за її справедливою вартістю.

В подальшому дебіторська заборгованість обліковується за амортизованою собівартістю.

[800610] Примітки - Перелік суттєвої інформації про облікову політику

Розкриття суттєвої інформації про облікову політику

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 Компанії 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», який застосовується Компанією.

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

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

Облікова політика не підлягає зміні, за винятком таких випадків:

зміни облікової політики вимагають стандарти МСФЗ;

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

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

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

Організацію, ведення та контроль за веденням бухгалтерського, податкового та управлінського (внутрішньогосподарського) обліку;

Забезпечення дотримання в Товаристві єдиних методологічних принципів бухгалтерського та податкового обліку, складання й подання в зазначений термін фінансової звітності на підставі ведення бухгалтерського обліку, додатковими реєстрами синтетичного обліку для забезпечення можливості нагромадження звітних даних, з необхідними заходів за відображенням на рахунках бухгалтерського обліку всіх фінансово-господарських операцій, які проводяться під час здійснення господарської діяльності;

Перевірку правильності складання первинних документів, на підставі яких в бухгалтерському та податковому обліках відображаються господарські операції;

Контроль за правильністю складання первинних документів працівниками Товариства, на яких покладено обов'язки складати відповідні первинні документи;

Розробку та запровадження системи управлінського (внутрішньогосподарського) обліку;

Складання фінансової, податкової, статистичної та іншої звітності;

Брати участь в оформленні матеріалів, які пов'язані з виявленням нестач від втрат, крадіжок та псування майна Товариства;

Забезпечувати здійснення перевірки стану бухгалтерського та податкового обліку Товариства аудиторськими компаніями та проведення перевірок контролюючими органами.

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

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

Опис облікової політики щодо грошових потоків

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.

Опис облікової політики щодо відстроченого податку на прибуток

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

- а) тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню;
 - б) перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди;
 - в) перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди;
- Тимчасові різниці - це різниці між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в звітті про фінансовий стан та їх податковою базою.

Тимчасові різниці можуть бути:

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

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

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

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

Опис облікової політики щодо припинення визнання фінансових інструментів

Припинення визнання фінансових активів

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

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

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

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

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

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

Якщо Товариство в основному передає всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, то воно припиняє визнання фінансового активу та окремо визнає як активи або зобов'язання всі права та обов'язки, створені або збережені при передаванні. Передавання ризиків та вигод оцінюється шляхом порівняння вразливості Товариства до ризику пов'язаного з мінливістю сум і строків чистих грошових потоків від переданого активу (до та після передавання). Товариство в основному зберігає за собою всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, якщо його вразливість до мінливості теперішньої вартості майбутніх чистих грошових потоків від фінансового активу не знає значних змін унаслідок передавання (наприклад, через те, що Товариство продало фінансовий актив на умовах угоди про його зворотній викуп за фіксованою ціною або за ціною продажу плюс дохід позикодавця).

Якщо Товариство має практичну здатність продати актив у цілому незв'язаній третій стороні й має змогу втілювати цю можливість у житті в односторонньому порядку та без потреби у встановленні податкових обмежень на

Товариство припиняє визнавання фінансових зобов'язань передбачених договором обов'язок виконаний, анульований, або припинений після закінчення терміну позовної давності.

Опис облікової політики щодо визначення компонентів грошових коштів та їх еквівалентів
Грошові кошти складаються з грошових коштів на поточних рахунках в банках і депозитів до запитання. Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Опис облікової політики щодо припиненої діяльності
Припинення (ліквідації) окремих видів діяльності не було

Опис облікової політики щодо дивідендів
Дивіденди визнаються доходом в момент встановлення права на отримання коштів.

Опис облікової політики щодо виплат працівникам
Винагороди працівникам

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

Виплати працівникам включають:

- а) короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, участь у розподілі прибутку та премії (якщо вони підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду);
- б) виплати по закінченні трудової діяльності, такі як пенсії, інші види пенсійного забезпечення, страхування життя та медичне обслуговування по закінченні трудової діяльності;
- в) інші поточні виплати працівникам, включаючи додаткову відпустку за виступу років або оплачувану академічну відпустку, виплати з нагоди ювілеїв чи інші виплати за виступу років, виплати за тривалою непрацездатністю, а також отримання частки прибутку, премії та відстрочену компенсацію, якщо вони підлягають сплаті після завершення дванадцяти місяців після закінчення періоду або пізніше;
- г) виплати при звільненні.

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

Опис облікової політики щодо витрат

Згідно МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 Звіт про сукупний похід 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.

Витрати визнаються у звіті про прибутки і збитки Товариства, коли виникає зниження майбутніх економічних вигід, які пов'язані із зменшенням активів, амортизації чи збільшенням зобов'язань, які можуть бути надійно оцінені, і результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасників. Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки на основі прямого зв'язку між понесеними витратами і доходами конкретних статей доходу за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки коли витрати не надають майбутніх економічних вигід або тоді і тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або переставлять відповідати визнанню як

коли передбачається, що економічні вигоди виникнуть в декількох звітних періодах, витрати визнаються у звітні про сукупний дохід на основі процедури систематизації і раціонального розподілу.

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

Визначення фінансового результату проводиться щоквартально. Величина нерозподіленого прибутку (непокритих збитків) визначається 1 раз на рік в кінці звітного року.

Опис облікової політики щодо оцінки справедливої вартості

4. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості у Товариства немає активів і зобов'язань, що оцінені за справедливою вартістю протягом 2024-2025 років.

Опис облікової політики щодо фінансових активів

Дебіторська заборгованість

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

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

Дебіторська заборгованість поділяється на поточну та довгострокову.

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

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

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

Виділяються такі види дебіторської заборгованості:

- дебіторська заборгованість боржника за операціями з придбання права вимоги (факторинг, відступлення права вимоги);

- дебіторська заборгованість від продажу цінних паперів, корпоративних прав;

- позики надані;

- інша дебіторська заборгованість.

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

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

Опис облікової політики щодо фінансових інструментів

Фінансові інструменти

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

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

Облік фінансових інструментів здійснюється в розрізі договорів та контрагентів.

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



113
56110

- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Амортизована собівартість - це сума, за якою фінансовий актив чи фінансове зобов'язання оцінюється під час первісного визнання з вирахуванням погашення основної суми, і з додаванням або вирахуванням накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю при погашенні (відкоригованої, у випадку фінансових активів, із урахуванням резерву під збитки), визначена за методом ефективного відсотка. Товариство розраховує процентний дохід шляхом застосування ефективної ставки відсотка до валової балансової вартості фінансового активу.

Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи обліковуються із застосуванням ефективної ставки відсотка, відкоригованої на кредитний ризик, до собівартості фінансового активу з моменту первісного визнання фінансові активи, які не є придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами, але згодом стали кредитно-знеціненими фінансовими активами, обліковуються із застосуванням ефективної ставки відсотка до амортизованої собівартості фінансового активу в наступних звітних періодах.

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

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

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

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

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він не оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він не оцінюється за 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.

Опис облікової політики щодо фінансових інструментів за справедливою вартістю через прибуток або збиток

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

Під час первісного визнання Товариство оцінює фінансовий актив або фінансове зобов'язання за його справедливою вартістю плюс або мінус (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що не оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток) витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу або фінансового зобов'язання. Прибутки та збитки Товариство на власний розсуд приймає безвідкличне рішення про відображення в іншому сукупному доході змін у справедливій вартості інвестиції в інструмент власного капіталу, що не утримується для торгівлі. Таке рішення приймається на рівні кожного інструмента. Відповідні суми, відображені в іншому сукупному доході, після цього в прибуток або збиток не передаються. Натомість Товариство може передати кумулятивний прибуток або збиток у власному капіталі. Дивіденди на такі інвестиції визнаються в прибутку або збитку крім випадків, коли дивіденди явно являють собою відшкодування частини собівартості інвестицій.

Товариство застосовує МСБО 21 до тих фінансових активів і фінансових зобов'язань, які є монетарними статтями згідно з МСБО 21 та виражені в іноземній валюті. Товариство визнає прибуток чи збиток від курсових різниць за монетарними активами та монетарними зобов'язаннями в прибутку або збитку. Виняток становить монетарна стаття, 113

вдображення змін у справедливій вартості у складі іншого сукупного доходу згідно з пунктом 5.7.5 МСФЗ 9.

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

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

Класифікація фінансових зобов'язань

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

1) фінансові зобов'язання, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю;

2) фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Такі зобов'язання, включаючи похідні інструменти, що є зобов'язаннями, напалі оцінюються за справедливою вартістю.

3) фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

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

- воно усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні (яку подекуди називають «неузгодженістю обліку»), що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах, або

- група фінансових зобов'язань або фінансових активів і фінансових зобов'язань перебуває в управлінні, а її показники ефективності оцінюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиком або стратегією інвестування.

Опис облікової політики щодо переведення іноземної валюти

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

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

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

Опис облікової політики щодо функціональної валюти

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

Опис облікової політики щодо інвестицій, утримуваних до погашення

-Участі у спільних підприємствах товариство не бере.

Опис облікової політики щодо зменшення корисності активів

Знецінення активів

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

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

-зменшення ринкової вартості активу протягом звітного періоду на істотну величину, ніж очікувалося;



протягом звітного періоду або правовому середовищі, у якому діє Товариство, що сталося збільшення протягом звітного періоду ринкових ставок відсотка, яке може суттєво зменшити суму очікуваного відшкодування активи;

- збільшення балансової вартості чистих активів над їх ринковою вартістю;

- суттєві зміни способу використання активи протягом звітного періоду або такі очікувані зміни в наступному періоді, які негативно впливають на діяльність Товариства.

Опис облікової політики щодо зменшення корисності фінансових активів

Зменшення корисності фінансових активів

Зменшення корисності фінансових активів

порядку.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю, або за зобов'язанням із кредитування. Очікувані кредитні збитки - це зважена за ймовірністю оцінка кредитних збитків (тобто теперішня вартість усіх недоотриманих сум грошових коштів - це різниця між грошовими потоками, що належать до сплати Товариству згідно з договором, і грошовими потоками, одержання Товариство очікує. Оскільки очікувані кредитні збитки враховують суму і повноту обсязі, але пізніше договірного строку його сплати. Кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором, і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати.

Товариство розраховує зменшення корисності для визнання та оцінки резерву під збитки за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Проте резерв під збитки визнається в іншому сукупному доході й не зменшує балансової вартості фінансового активу, зазначеної у звіті про фінансовий стан. Товариство доводить до рівня дату кредитного збитку за весь строк дії фінансового інструменту у розмірі, що дорівнює очікуваному кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

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

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

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

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство інструментом значного кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Методика оцінки зміни ризику настання дефолту затверджується Товариством і є невід'ємною частиною Положення про облікову політику.

Методика оцінки очікуваних кредитних збитків за фінансовим інструментом відображає:

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

Оскільки одержання обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації не можливе без надмірних витрат, Товариство визнає збиток без надмірних витрат.

спросточення договірних платежів більш ніж на 30 днів приймається спростовне припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим активом зазнав значного зростання з моменту первісного визнання. Товариство може спростувати це припущення, якщо має необхідну та підтверджену інформацію, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль, котра показує, що кредитний ризик із моменту первісного визнання не зазнав значного зростання навіть попри те, що договірні платежі прострочено більш ніж на 30 днів. Якщо Товариство з'ясує, що кредитний ризик значно зріс до того, як договірні платежі було прострочено більш ніж на 30 днів, то спростовне припущення не застосовується.

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

Товариство із метою визначення можливих втрат (збитків) невиконання позичальником зобов'язань здійснює оцінку ризику невиконання ним таких зобов'язань (тобто ризику того, що виконання позичальником зобов'язання проводитиметься з переваженням строків, передбачених умовами договору, або в обсягах, менших, ніж передбачено договором, або взагалі не проводитиметься) за всіма наданими позиками.

Товариство визначає кредитний ризик за активом починаючи з дня його визнання в бухгалтерському обліку до дня припинення такого визнання.

Товариство здійснює розрахунок розміру кредитного ризику за активами на індивідуальній та груповій основі. Резерв на покриття можливих втрат по масових продуктах формується/користується в бухгалтерському обліку на дату складання фінансової звітності.

Резерв використовується для покриття втрат при продажі кредитного портфелю або списанні заборгованості по кредитам, які визначені як безнадійні, згідно п.п.14.1.11, п.14.1, розд.14 Податкового кодексу України.

Методика є внутрішнім, конфіденційним нормативним документом з обмеженим доступом, обов'язковим для виконання уповноваженими особами Компанії підрозділів ризиків, бухгалтерії та аналізу та бізнес моделювання. Фактори, які Компанія розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника, негативні зміни у стані платежів позичальника, таких як збільшення кількості прострочених платежів, негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

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

При визначенні дефолту в цілях з'ясування ризику настання дефолту Товариство застосовує визначення дефолту, яке відповідає визначенню, використаному в цілях внутрішнього управління кредитним ризиком для відповідного фінансового інструмента, а також, якщо це є доцільним, розглядає якісні показники (наприклад, фінансові умови). Однак, при цьому застосовується спростовне припущення про те, що дефолт настає не пізніше, ніж фінансовий актив стане простроченим на 180 днів, якщо Товариство не має обґрунтовано необхідної та підтвердженої інформації, що доводить доцільність застосування критерію з більшою тривалістю прострочення. Визначення дефолту, що використовується в цих цілях, застосовується послідовно до всіх фінансових інструментів, якщо не стане доступною інформація, яка вказує на доцільність застосування іншого визначення дефолту за конкретним фінансовим інструментом.

Часова вартість грошей

Очікувані кредитні збитки дисконтуються до звітної дати, а не до очікуваної дати дефолту або якоїсь іншої дати, за ефективною ставкою відсотка, визначеною при первісному визнанні, або за наближеною до неї ставкою. Якщо за

у випадку придбання або створення кредитно-знецінених фінансових активів очікувані кредитні збитки дисконтуються з дисконтуються за відкоригованою на кредитний ризик ефективною ставкою відсотка, визначеною при первісному визнанні.

Опис облікової політики щодо зменшення корисності нефінансових активів

Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковується 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 зміниться попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

Опис облікової політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток

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

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

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

Опис облікової політики щодо нематеріальних активів за винятком гудвілу

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 з використанням щорічної норми 33%. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

Опис облікової політики щодо статутного капіталу

Власний капітал

Зареєстрований капітал, включає в себе внески учасників.

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

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

Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється Зборами учасників.

Опис облікової політики щодо оренди

Облікові політики щодо оренди

Договори оренди відображаються у звітті про фінансовий стан шляхом визнання активів у формі права користування і зобов'язань з оренди, або якщо прийнято рішення про застосування необов'язкового звільнення і короткострокової оренди та необов'язкового звільнення щодо оренди об'єктів з низькою вартістю, платежі з оренди визнаються як витрати у звітті про прибутки і збитки рівними частками протягом строку оренди.

формі права користування). Якщо представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у

На дату початку оренди Товариство оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, а якщо така ставка можна легко визначити. Якщо така ставка не можна легко визначити, то Товариство застосовує ставку додаткових запозичень за портфелем банківських кредитів у національній валюті по довгостроковим кредитам станом на дату підписання договору оренди.

Товариство визнає витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

При настанні певної події (наприклад, зміну термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті змін індексу або ставки, що використовуються для визначення орендних платежів) Товариство переоцінює зобов'язання по оренді. У більшості випадків Товариство буде враховувати суми переоцінки зобов'язання по оренді в якості коригування активу в формі права користування.

Опис облікової політики щодо основних засобів

Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів
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 20 000 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.
Подальші витрати.
Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

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

будівлі - 2 %;	
машини та обладнання - 7-15%	
транспортні засоби - 17 -20%	
меблі - 20 - 33%.	
інші - 14 - 50%	

використання/ строк договору
Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з

двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Опис облікової політики щодо забезпечень

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

оплати праці наступним чином:

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

Заробітна плата нових працівників та звільнених в поточному місяці не включається до розрахунку забезпечення. Щомісяця працівник накопичує 2 дні щорічної оплачуваної відпустки (в т. ч., якщо працівник знаходився на лікарняному).

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

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

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

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

Суми створених забезпечень визнаються витратами.

Опис облікової політики щодо перекласифікації фінансових інструментів

Перекласифікація фінансових активів

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

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

Опис облікової політики щодо визнання доходу від звичайної діяльності

Визнання доходів і витрат

Дохід – це валове надходження економічних витід протягом періоду, що виникає в ході звичайної діяльності компанії, коли власний капітал зростає в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників власного капіталу.

Доходи Товариства визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Дохід Товариства від операцій з фінансовими інструментами, що утримуються для продажу, визнається відповідно до МСФЗ 9 внаслідок зміни справедливої вартості фінансового інструменту.

Дохід Товариства за договорами гарантії та поруки визнається у звітному періоді, виходячи з розміру винагороди за договором, пропорційно кількості днів надання гарантії і поручительства у звітному періоді в загальній кількості днів надання гарантії та поручительства.

у випадку, якщо у Товариства відсутня інформація щодо суми погашення фінансового інструмента та (або) дати погашення, такі фінансові інструменти відображаються за собівартістю з урахуванням зменшення корисності.

Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених нижче умов:

- ☐ Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- ☐ За Товариством не залишається ні подальша участь у управлінському персоналі у формі, яка зазвичай пов'язана з правом володіння, ні контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- ☐ Суму доходу можна достовірно оцінити;
- ☐ Піснє ймовірність, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- ☐ Можна достовірно оцінити витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається в залежності від ступеня завершеності операції з надання послуг на звітну дату.

Опис облікової політики щодо обмежених грошових коштів та їх еквівалентів

Обмежень щодо володіння активами немає

Опис облікової політики щодо звітності за сегментами

Сегменти

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

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

Опис облікової політики щодо торговельної та іншої кредиторської заборгованості

Зобов'язання та забезпечення

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

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

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

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

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

Опис облікової політики щодо операцій між пов'язаними сторонами

Зв'язані сторони

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

Зв'язаними сторонами не вважаються:

- а) два суб'єкти господарювання, просто тому, що вони мають спільного директора або іншого члена провідного управлінського персоналу, або тому, що член провідного управлінського персоналу одного суб'єкта господарювання має суттєвий вплив на інший суб'єкт господарювання;
- б) два контролюючі учасники, просто тому, що вони здійснюють спільний контроль за діяльністю спільного підприємства;



д) комунальні служби;

е) департаменти та агентства органу державної влади, що не контролюють, не здійснюють спільного контролю або не мають суттєвого впливу на компанію, що звітує,
є) просто тому, що вони мають звичайні відносини з компанією (навіть якщо вони можуть обмежувати свободу дії компанії або брати участь у процесі прийняття рішень компанії);
ж) замовник, постачальник, суб'єкт господарювання, що отримав пільги (френчайзер), дистриб'ютор, генеральний агент, з яким компанія здійснює значний обсяг операцій, просто з причин економічної залежності, що виникає в результаті вищезазначеного.

{810000} Примітки - Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ

Корпоративна інформація та твердження про відповідність до вимог МСФЗ

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДИТ ТУ Ю"

Ідентифікаційний код юридичної особи

Походження суб'єкта господарювання

40094068

Товариство з обмеженою відповідальністю "КРЕДИТ ТУ Ю" (код ЄДРПОУ 40094068) зареєстровано 02.11.2015 року, про що зроблено запис в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації, під назвою ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ХЕДЖ» (код ЄДРПОУ 40094068).
Протоколом №1/01 від 27.10.2015 року було прийнято рішення про створення Товариства.

Протоколом №3 від 30.03.2016 року Загальними зборами Засновників (Учасників) було вирішено змінити назву Товариства з ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ХЕДЖ» на ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТ ТУ Ю» (далі - Компанія).

Засновник - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВОСТОН ФІНАНС".

Код ЄДРПОУ засновника: 40073252.

Адреса засновника: 04080, м. Київ, Оболонський район, вулиця Вікентія Хвойки, Будинки 21.

Розмір внеску до статутного капіталу (грн.): 8 100 000,00

Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) - Жихарцев Віталій Володимирович, 27.06.1980 року народження, Україна, 61145, Харківська обл., м. Харків, вул. Клоківська, буд. 191, кв. 202.

характер бенефіціарного володіння - прямий ТОВ "ВОСТОН ФІНАНС", ідентифікаційний код 40073252, частка статутного капіталу 100%.

Правова форма суб'єкта господарювання

Товариство з обмеженою відповідальністю

Адреса зареєстрованого офісу суб'єкта господарювання

вулиця МАРШАЛА ТИМОШЕНКА, буд. 29/Б, оф. 114, М. КИЇВ, КИЇВСЬКА обл., 04205, Україна

Основне місце ведення бізнесу

04205, Україна, М. Київ, вул. Левка Лук'яненко (Маршала Тимошенка), буд.29-Б (літера А), оф. 114

філіали суб'єкта господарювання, що звітує, адреси та телефони

Станом на 31.12.2025р. Компанія не має відокремлених підрозділів.

Опис характеру функціонування та основних видів діяльності суб'єкта господарювання

Види діяльності Товариства за КВЕД: 64.92 Інші види кредитування (основний). Товариство здійснює діяльність з інших видів кредитування.

України "Про переоформлення ліцензії" № 27-0026/19434 від 13.03.2024 року та Витяг із державного реєстру фінансових установ внесено запис від 12.03.2024 року з переліком фінансових послуг - надання коштів та Банківських металів у кредит. у звітному періоді Компанія надавала фінансові кредити за рахунок власних коштів та, відповідно, отримувала дохід від основного виду діяльності.

Твердження про відповідність до вимог МСФЗ

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

Фінансова звітність відповідає МСФЗ



[815000] Примітки - Події після звітного періоду

Розкриття інформації про події після звітного періоду

Керівництво Компанії встановлює порядок, дату підпису фінансової звітності та осіб, що мають повноваження її підпису. При складанні фінансової звітності Компанія

кінця звітнього періоду, некоригуючі - свідчать про умови, що існували на закінчення звітнього періоду. Компанія коригує показники фінансової звітності у разі, якщо події після звітної дати є такими, що коригування показників є необхідним (пов'язані з підтвердженням або спростуванням обставин, існуючих на звітну дату, а також оцінок і суджень керівництва, здійснених в умовах невизначеності й неповноти інформації станом на звітну дату). Компанія розкриває характер таких подій й оцінку їх фінансових наслідків або констатує неможливість такої для кожної суттєвої категорії не коригованих подій, що відбулися після звітної дати.

Події, що відбулися після 31 грудня 2025 року

28 січня 2026 року офіційно опубліковано закони від 14.01.2026 №4757-IX та №4758-IX. Ними продовжено строк дії воєнного стану та загальної мобілізації з 05 години 30 хвилин 3 лютого 2026 року на 90 діб. Оскільки події, пов'язані з продовженням воєнного стану та загальної мобілізації, відбулися після 31 грудня 2025 р., вони є некоригуючими подіями після дати балансу. Вони не спричиняють змін у сумах активів, зобов'язань, доходів або витрат, відображених у фінансовій звітності за 2025 рік. Користувачам звітності слід враховувати, що економічні наслідки воєнного стану можуть вплинути на результати діяльності та фінансовий стан Товариства у наступних періодах, а саме:

- **Безперервність діяльності.** Продовження дії воєнного стану та мобілізації після балансової дати створює додаткові операційні та фінансові ризики для суб'єкта господарювання, зокрема продовження воєнних дій, обмеження мобільності персоналу, труднощі в постачанні, пошкодження активів тощо. На дату затвердження звітності керівництво оцінює вплив та вважає, що підприємство має достатні ресурси для продовження діяльності, але існує суттєва невизначеність у зв'язку з воєнними діями.
- **Фінансові результати майбутніх періодів.** Продовження воєнного стану з 3 лютого 2026 р. на 90 діб означає, що, згідно з опублікованою інформацією, деякі норми трудового та податкового законодавства (перевірки, святкові дні, дистанційна робота тощо) продовжують діяти до 4 травня 2026 р. Це може зумовити зміну облікових оцінок у 2026 р. (наприклад, оцінка виручки, знецінення активів, облік зобов'язань, резервів, очікуваних кредитних збитків) і вплинути на майбутні грошові потоки.
- **Стислий опис потенційного фінансового впливу.** Станом на дату затвердження фінансової звітності оцінити конкретний фінансовий вплив продовження воєнного стану неможливо, оскільки тривалість та інтенсивність воєнних дій залишаються невизначеними. Управлінський персонал продовжує здійснювати моніторинг ситуації, аналізує сценарії розвитку подій та вживає заходів для мінімізації впливу на операційну діяльність.

Окрім продовження строку дії воєнного стану на території України, не існує інших подій, що відбулися після 31 грудня 2025 року, які вимагають коригування або розкриття у фінансовій звітності та можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан



пред'явления до Товариства
будь-яких

Пояснения про орган затвердження

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ КОМПАНІЇ
2026 року.

Дата затвердження до випуску фінансової звітності
2026-02-13

Пояснення того факту, що власники суб'єкта господарювання або інші особи мають повноваження на випуск фінансової звітності після її випуску

Ні учасник Компанії, ні і
затвердження до випуску.

Власники суб'єкта господарювання або інші особи мають повноваження на випуск

ИГОРЕВ ТИМОС - МАТРИЦ [001278] 882100

[illegible]

Узгодження змін в основних засобах

Основні засоби на початок періоду	540	(308)	540	(308)	(308)	232
Зміни в основних засобах						
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, основні засоби	120					
Амортизація, основні засоби		(170)			(170)	120
Збільшення (зменшення) внаслідок переоцінки, основні засоби						(170)
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	120	(170)			(170)	(50)
Основні засоби на кінець періоду	660	(478)	540	(308)	(478)	182

(923180) Примітки - Нематеріальні активи

	Комп'ютерне програмне забезпечення
--	------------------------------------

Розкриття детальної інформації про нематеріальні активи

Метод амортизації, нематеріальні активи за винятком гудвілу

Метод амортизації, нематеріальні активи за винятком гудвілу, за категоріями
Опис строку корисного використання, нематеріальні активи за винятком гудвілу

Амортизація розраховується лінійним методом протягом строку корисного використання активу

Прямолінійний метод

2-7 років

125

Комп'ютерне програмне забезпечення									
Валова балансова вартість	Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів				Накопичене зменшення корисності				Валова балансова вартість
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	
Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу									
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду	12,681	12,681	(9,957)	(9,957)			2,724	2,724	12,681
Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу									
Амортизація, нематеріальні активи за винятком гудвілу			(2,599)	(2,599)					
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу			(2,599)	(2,599)					
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	12,681	12,681	(12,556)	(9,957)			125	2,724	12,681



Пронумеровано, пронумеровано та
скріплено печаткою
127 (сто двадцять сім) аркушів

Генеральний директор
ТОВ «КРЕДИТ ТУ Ю»


В.В. ЖИХАРЦЕВ

Директор
ТОВ «АУДИТ-ВІД та К»


В.Л. ІОФФЕ

