29000, Хмельницька обл.,
Хмельницький р-н.,
місто Хмельницький,
вул. Соборна, будинок 42/1,
офіс 405
тел. +38 (0382) 658-167
e-mail: office@auditservice.com.ua

код ЄДРПОУ 21323931
р/р UA 65 30033500
00000026000679127
в АТ «Райффайзен Банк»
МФО 300 335

Аудитсервіс
приватна аудиторська фірма

Реєстровий номер 0128 у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ КРЕДИТ КАСА»
станом на 31 грудня 2025 року

НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ

Учасникам та управлінському персоналу
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТ КАСА»

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми, незалежні аудитори, ПРИВАТНОЇ АУДИТОРСЬКОЇ ФІРМИ «АУДИТСЕРВІС», провели аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТ КАСА» (далі по тексту «Товариство», ТОВ «ФК «КРЕДИТ КАСА»), код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України – 41972628, місцезнаходження: Україна, 33028, Рівненська обл., Рівненський р-н, місто Рівне, вул. Полуботка Гетьмана, будинок 35, що складається зі Звіту про фінансовий стан, станом на 31 грудня 2025 року, Звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток, Звіту про зміни у власному капіталі, Звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, 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).

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2025 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до стандартів бухгалтерського обліку 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 діяльності*" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФК «КРЕДИТ КАСА» 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.

Суттєва невизначеність, пов'язана з подальшою безперервною діяльністю

Ми звертаємо увагу на Примітку 810000 «Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ», розділ «Розкриття інформації про невизначеності щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати діяльність безперервності», в якій описано, що на діяльність Компанії має значний вплив вторгнення Російської Федерації в Україну та воєнні дії, що тривають, а також припущення керівництва про здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Подальший розвиток подій, включаючи інтенсивність або тривалість цих дій, є невизначеним. Як зазначено у Примітці 810000, розділ «Розкриття інформації про невизначеності щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати діяльність безперервності» ці обставини разом свідчать про наявність суттєвої невизначеності, яка може викликати значні сумніви у спроможності Товариства продовжувати безперервну діяльність.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

За винятком питання, розглянутого в розділі Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності, ми визначили, що немає інших ключових питань аудиту, інформацію про які слід відобразити в нашому Звіті.

Інші питання

Аудит фінансової звітності ТОВ «ФК «КРЕДИТ КАСА» за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року проведений на вимогу ст.14 Закону України від 16 липня 1999 р. № 996 «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» (із змінами та доповненнями). ТОВ «ФК «КРЕДИТ КАСА» для цілей цього Закону віднесено до категорії Інших фінансових установ, що належать до малих підприємств.

Відповідно до чинних законодавчих та нормативних вимог України, Товариство зобов'язано подавати свою фінансову звітність в єдиному електронному форматі (XBRL), складену на основі таксономії UA IFRS XBRL, через Центр збору фінансової звітності. Наша аудиторська думка стосується фінансової звітності. Ми не виконували окреме завдання з надання впевненості щодо технічних аспектів файлу XBRL (включаючи вибір та застосування тегів XBRL, розширень таксономії та технічної структури файлу) і, відповідно, ми не надаємо окремий висновок щодо надання впевненості стосовно цих технічних аспектів.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з звіту про управління та річні звітні дані Товариства за 2025 рік, які містяться окремо від фінансових звітів, що пройшли аудит, і які включено до річних звітів небанківських фінансових установ та подаються до Національного банку України, які ми не отримали до дати цього звіту. 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, зазначеною вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями,

отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої на до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

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

Ми робимо висновок з обґрунтованим рівнем впевненості щодо Даних звітності Товариства станом на 31 грудня 2025 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, в окремому звіті з надання впевненості від 26 травня 2026 року.

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 Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це може бути застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

• ідентифікуємо та визначаємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та 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, невірні 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

та 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, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів здатність Товариства продовжувати 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. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

• оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі 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.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Інформація щодо дотримання пруденційних вимог (у тому числі пруденційних нормативів)

На виконання вимог статті 17 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» від 14 грудня 2021 року № 1953-IX, під час надання аудиторських послуг ТОВ «ФК «КРЕДИТ КАСА» нами були виконані процедури щодо перевірки дотримання Товариством законодавства України в частині встановлених пруденційних вимог, у тому числі пруденційних нормативів.

За результатами виконаних аудиторських процедур не отримано інформації, яка б свідчила про недотримання Товариством пруденційних вимог та пруденційних нормативів, установлених Положенням про пруденційні вимоги до фінансових компаній, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 27 грудня 2023 року № 192.

Інформація відповідно до вимог Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність"

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності

Відповідно до вимог статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIII надаємо основні відомості щодо суб'єкта аудиторської діяльності що провів аудит.

Повне найменування юридичної особи: *ПРИВАТНА АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТСЕРВІС»*
Юридична адреса: *Україна, 29000, Хмельницька обл., Хмельницький р-н, місто Хмельницький, вул. Соборна буд 42/1 офіс 405*
Фактичне місцезнаходження: *Україна, 29000, Хмельницька обл., Хмельницький р-н, місто Хмельницький, вул. Соборна буд 42/1 офіс 405*
Інформація про реєстрацію у Реєстрі: *Реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 0128 (розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності»; розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової*

звітності» та розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»)
Інформація про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг: *наказ ОСНАД від 08 квітня 2025 року № 20-кя*
Ідентифікаційний код юридичної особи суб'єкта аудиторської діяльності: *21323931*
Вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності: *http://www.auditservice.com.ua*
Рішення Учасника Товариства про призначення суб'єкта аудиторської діяльності було прийнято: *№ 1-15122025 від 15.12.2025*
Дата та номер договору на проведення аудиту: *аудит фінансової звітності ТОВ «ФК «КРЕДИТ КАСА» за 2025 рік проведено відповідно до договору № 64 від 22 грудня 2025 року*
Дата початку та дата закінчення проведення аудиту:

- **дата початку аудиту** – *22 грудня 2025 року*
- **дата закінчення аудиту** – *26 травня 2026 року*

Аудит здійснювався під управлінням ключового партнеру з аудиту (партнера із завдання), результатом якого є цей звіт незалежного аудитора – Ніколайчук Тетяною Іванівною, Реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 101103.

Ключовий партнер з аудиту _____ **Тетяна НІКОЛАЙЧУК**

Дата складання Звіту незалежного аудитора: 26 травня 2026 року

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "КРЕДИТ КАСА"

Фінансова звітність за 2025 року

Зміст

Річна фінансова звітність

Звіт про фінансовий стан 2
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід 3
Звіт про рух грошових коштів 4
Звіт про зміни у власному капіталі 5
Примітки до річної фінансової звітності 7
Заява про відповідальність керівництва щодо підготовки та схвалення фінансової звітності 7
1. Основні відомості про товариство 8
2. Загальна основа формування фінансової звітності 8
3. Основні принципи облікової політики 11
4. Ключові бухгалтерські оцінки та професійні судження в застосуванні облікової політики 23
5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості 25
6. Розкриття показників фінансової звітності 27
7. Цілі та політика управління фінансовими ризиками 34
8. Події після дати балансу 38
9. Рішення про затвердження фінансової звітності 39

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
Станом на 31 грудня 2025 року

(у тисячах українських гривень)

Показник	Примітки	На кінець поточного звітного періоду	На початок поточного звітного періоду
Активи			
Непоточні активи			
Основні засоби	6.2.1	2101	1078
в т. ч. Активи з права користування	6.2.1	1957	902
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	6.2.2	28	37
Інші непоточні фінансові активи	6.2.4	5351	7298
Загальна сума непоточних активів		**7480**	**8413**
Поточні активи			
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість	5.2, 6.2.4		
Інші поточні фінансові активи	5.2, 6.2.5	6070	3886
Грошові кошти та їх еквіваленти	5.2, 6.2.6	69	35
Загальна сума поточних активів за винятком непоточних активів або груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу або утримувані для виплат власникам		**6139**	**3921**
Загальна сума поточних активів		**6139**	**3921**
Загальна сума активів		**13619**	**12334**
Власний капітал та зобов'язання			
Власний капітал			
Статутний капітал	6.3.1	10040	10040
Нерозподілений прибуток	6.3.2	1170	832
Загальна сума власного капіталу		**11210**	**10872**
Зобов'язання			
Непоточні зобов'язання			
Інші непоточні фінансові зобов'язання	6.4.1	1341	424
Загальна сума непоточних зобов'язань		**1341**	**424**
Поточні зобов'язання			
Поточні забезпечення			
Поточні забезпечення на винагороди працівникам	6.4.2	51	40
Загальна сума поточних забезпечень		**51**	**40**
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	6.4.3	184	321
Поточні податкові зобов'язання, поточні	6.4.4	113	72
Інші поточні фінансові зобов'язання	6.4.5	720	605
Загальна сума поточних зобов'язань за винятком зобов'язань, включених до груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу		**1068**	**1038**
Загальна сума поточних зобов'язань		**1068**	**1038**
Загальна сума зобов'язань		**2409**	**1502**
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		**13619**	**12334**

Генеральний директор _____ Рибіцький Сергій Вікторович

Аутсорсер з ведення
бухгалтерського обліку,
Фізична особа - підприємець _____ Ніколаєва Ольга Володимирівна

ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД,
прибуток та збиток
За рік, що закінчується 31.12.2025 року

(у тисячах українських гривень)

	Примітки	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Прибуток або збиток			
Прибуток (збиток)			
Дохід від звичайної діяльності	6.1.1	5296	3772
Собівартість реалізації	6.1.2	-	-
Валовий прибуток		**5296**	**3772**
Інші доходи	6.1.3	219	109
Витрати на збут	6.1.4	(1545)	(1047)
Адміністративні витрати	6.1.5	(2532)	(2074)
Інша витрата	6.1.6	-	-
Інші прибутки (збитки)	6.1.7	(569)	-
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		**869**	**760**
Фінансові доходи	6.1.8		-
Фінансові витрати	6.1.9	(227)	(192)
Збиток від зменшення корисності (прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності), визначений згідно з МСФЗ 9	5.2, 6.1.10	(191)	(167)
Прибуток (збиток) до оподаткування		**451**	**401**
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	6.1.11	(113)	(72)
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває		**338**	**329**
Прибуток (збиток)		**338**	**329**

Генеральний директор _____ Рибіцький Сергій Вікторович

Аутсорсер з ведення
бухгалтерського обліку,
Фізична особа - підприємець _____ Ніколаєва Ольга Володимирівна

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

за прямим методом

За рік, що закінчується 31.12.2025 року

(у тисячах українських гривень)

Стаття	Примітки	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	6.5.1	5202	3703
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	6.5.1	9249	4272
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності			
Виплати постачальникам за товари та послуги	6.5.2	(2906)	(1693)
Виплати працівникам та виплати від їх імені	6.5.2	(286)	(256)
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю	6.5.2	(7229)	(8921)
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності		**4030**	**-2895**
Проценти отримані	6.5.1		
Податки на прибуток сплачені (повернені)	6.5.2	(72)	(19)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані у операційній діяльності)		**3958**	**-2914**
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності			
Придбання основних засобів	6.5.3	(38)	(36)
Придбання нематеріальних активів	6.5.3	(47)	(50)
Грошові аванси та кредити, надані іншим сторонам	6.5.3	(5908)	(6799)
Надходження грошових коштів від повернення авансів та кредитів, наданих іншим сторонам	6.5.3	3027	3635
Інші надходження (вибуття) грошових коштів	6.5.3	-	-
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)		**-2966**	**-3250**
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності			
Надходження від випуску інструментів капіталу	6.5.4	-	6945
Виплати за орендним зобов'язанням	6.5.4	(958)	(791)
Дивіденди сплачені	6.5.4	-	-
Інші надходження (вибуття) грошових коштів	6.5.4	-	-
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)		**-958**	**6154**
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змінвалютного курсу		**34**	**-10**
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		**34**	**-10**
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		35	45
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		69	35

Генеральний директор _____ Рибіцький Сергій Вікторович

Аутсорсер з ведення
бухгалтерського обліку,
Фізична особа - підприємець _____ Ніколаєва Ольга Володимирівна

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

За рік, що закінчився 31.12.2025 року

(у тисячах українських гривень)

Поточний звітний період	Примітки			
				Власний капітал
		Статутний капітал	Нерозподілений прибуток	
Звіт про зміни у капіталі **Звіт про зміни у власному капіталі**				
Власний капітал на початок періоду	6.3.1	**10040**	**832**	**10872**
Зміни у власному капіталі **Сукупний дохід**				
Випуск власного капіталу	6.3.2	-	-	-
Прибуток (збиток)	6.3.2	-	338	338
Дивіденди, визнані як розподіл між власниками	6.3.2	-	-	-
Зменшення через інший розподіл між власниками, власний капітал	6.3.2	-	-	-
Збільшення (зменшення) власного капіталу		-	**338**	**338**
Власний капітал на кінець періоду		**10040**	**1170**	**11210**

Генеральний директор _____ Рибіцький Сергій Вікторович

Аутсорсер з ведення
бухгалтерського обліку,
Фізична особа - підприємець _____ Ніколаєва Ольга Володимирівна

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

За рік, що закінчився 31.12.2024 року

(у тисячах українських гривень)

Поточний звітний період	Примітки			
				Власний капітал
		Статутний капітал	Нерозподілений прибуток	
Звіт про зміни у капіталі **Звіт про зміни у власному капіталі**				
Власний капітал на початок періоду	6.3.1	**3095**	**503**	**3598**
Зміни у власному капіталі **Сукупний дохід**				
Випуск власного капіталу	6.3.2	6945		6945
Прибуток (збиток)	6.3.2		329	329
Дивіденди, визнані як розподіл між власниками	6.3.2		-	-
Зменшення через інший розподіл між власниками, власний капітал	6.3.2	-	-	-
Збільшення (зменшення) власного капіталу		**6945**	**329**	**7274**
Власний капітал на кінець періоду		**10040**	**832**	**10872**

Генеральний директор _____ Рибіцький Сергій Вікторович

Аутсорсер з ведення
бухгалтерського обліку,
Фізична особа - підприємець _____ Ніколаєва Ольга Володимирівна

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року
(Примітки є невід'ємною частиною фінансової звітності)

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

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

При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

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

Керівництво також несе відповідальність за:

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

Фінансова звітність Товариства за період, що закінчився 31 грудня 2025 року, була затверджена до випуску 24 лютого 2026 року та підписана директором та головним бухгалтером ТОВ «ФК «КРЕДИТ КАСА»:

- Звіт про фінансовий стан на 31.12.2025 р.;
- Звіт про прибутки чи збитки та інший сукупний дохід за 2025 р.;
- Звіт про рух грошових коштів за 2025 р.;
- Звіт про зміни в капіталі за 2025 р.;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2025 р. ТОВ «ФК «КРЕДИТ КАСА»

Писцівський С. В.
Генеральний директор

Ніколаєва О В.
Аутсорсер з ведення
бухгалтерського обліку,
Фізична особа - підприємець

24 лютого 2026 року

24 лютого 2026 рок

1. Основні відомості про товариство:

Повне найменування	**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТ КАСА»**
Скорочена назва	**ТОВ «ФК «КРЕДИТ КАСА»**
Код ЄДРПОУ	41972628
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Місцезнаходження товариства	33028, Рівненська обл., Рівненський р-н, місто Рівне, вулиця Гетьмана Полуботка, будинок 35
Місце, дата та номер проведення реєстраційної дії	Управління забезпечення надання адміністративних послуг Рівненської міської ради Дата запису: 01.03.2018 р. Номер запису: 1 608 102 0000 014056
Країна реєстрації	Україна
Відокремлені підрозділи	-

Товариство зареєстровано як фінансова установа відповідно до Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг за № 1605, та набуло право здійснювати діяльність на ринку фінансових послуг з 11 вересня 2018 р.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТ КАСА», далі «Товариство», діє на підставі Статуту, Законів України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю», «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Цивільного та Господарського кодексів України та інших законодавчих актів.

Товариство є економічно самостійним і повністю незалежним від органів державної влади та органів місцевого самоврядування, за винятком випадків, передбачених Законодавством.

Головною стратегічною метою є нарощування власного капіталу, зміцнення позицій у регіоні. Розширення спектру фінансових послуг та сприяння зміцненню економіки України.

Предметом діяльності Товариства є надання фінансових послуг.

Відповідно до витягу з державного реєстру фінансових установ НБУ від 18.03.2024 р. Товариство має право здійснювати такі види діяльності: надання коштів та банківських металів у кредит.

Товариство має за мету бути конкурентоспроможним на ринку фінансових послуг. В планах підприємства нарощування власного капіталу, зміцнення позицій у регіоні, розширення спектру фінансових послуг.

Діяльність Товариства не носитиме сезонного характеру, але залежна від впливу факторів загального економічного стану в країні та платоспроможності населення.

Кількість працівників станом на 31.12.2024 р. склала 2 осіб.

Кількість працівників станом на 31.12.2025 р. склала 3 осіб.

Товариство не є контролером/учасником небанківської фінансової групи.

Товариство не є підприємством, що становить суспільний інтерес.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

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

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

Фінансова звітність складена на основі достовірності подання, безперервності діяльності, розгорнутого подання активів і зобов'язань, нарахування, періодичності та послідовності в поданні.

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

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

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

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

Дата складання звітності: станом на 31.12.2025 року.

Звітний період річної фінансової звітності: з 01 січня 2025 року по 31 грудня 2025 року

Валюта звітності: національна валюта України – гривня.

Одиниця виміру валюти звітності: тисячі гривень (тис. грн.).

Фінансова звітність затверджена до випуску (з метою оприлюднення) генеральним директором Товариства 24 лютого 2026 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.1. Форма та назви фінансових звітів

Згідно п.10 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (далі – МСБО 1) комплект фінансової звітності включає:

- звіт про фінансовий стан на 31.12.2025 р.;
- звіт про прибутки чи збитки та інший сукупний дохід за період з 01.01.2025 р. по 31.12.2025 р.;
- звіт про рух грошових коштів за період з 01.01.2025 р. по 31.12.2025 р.;
- звіт про зміни в капіталі за період з 01.01.2025 р. по 31.12.2025 р.;
- примітки до фінансової звітності, які містять стислий виклад облікових політик і іншої пояснювальної інформації за період з 01.01.2025 р. по 31.12.2025 р.

Всі фінансові звіти комплекту фінансової звітності подаються з однаковою значимістю. Фінансова звітність за період, що закінчується 31.12.2025 р. складена за міжнародними стандартами фінансової звітності на основі таксономії.

2.2. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно М(С)БО 1 Звіт про фінансовий стан Товариством подається з використанням методу класифікації активів і зобов'язань на поточні та непоточні.

Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основаною 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 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.

2.3. Валюта надання інформації

Функціональною валютою фінансової звітності Товариства є українська гривня.

Фінансова звітність надана у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше.

2.4. Принцип безперервності діяльності

Керівництво підготувало зазначену фінансову звітність на підставі принципу безперервності діяльності.

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство

не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Оцінюючи доречність припущення про безперервність, управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього - щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Економічні наслідки продовження бойових дій безумовно можуть мати в майбутньому більший вплив на діяльність Товариства, що створює стан невизначеності, оскільки неможливо з достатнім ступенем

достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також обсяг та характер їх впливу в майбутніх періодах.

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

Відповідно, фінансова звітність за 2025 рік була складена на основі припущення, що Товариство здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі, що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань в ході звичайної господарської діяльності.

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

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

2.5. Концепція суттєвості у фінансовій звітності

Концепція суттєвості у фінансовій звітності визначається в МСФЗ 1. Згідно зі стандартом суттєві пропуски чи помилки мають місце тоді, коли можуть поодинці або все разом вплинути на господарські рішення, що приймаються користувачами фінансової звітності на її основі. Цей принцип може застосовуватися і стосовно агрегування фінансової інформації та її розкриття. Визначення суттєвості у фінансовій звітності ґрунтується на низці чинників, серед яких значяться: специфіка діяльності підприємства, правова й економічна ситуація, якість систем бухгалтерії та внутрішнього контролю. В основу для визначення порога суттєвості в обліку Товариства обрано власний капітал, відсоток вартості обраної основи (тобто порогом суттєвості) є 5%. Якщо значення необхідних коригувань, які потребують МСФЗ, в межах від 0% до 5% від власного капіталу, то такий вплив визнається не суттєвим та не потребує відображення у обліку.

З метою формування показників фінансової звітності Товариство встановило поріг суттєвості в розмірі:

Звіт про фінансовий стан	3 % підсумку балансу
Звіт про сукупний дохід	2 % чистого доходу
Звіт про рух грошових коштів операційної діяльності	5 % суми чистого руху коштів від
Звіт про зміни у власному капіталі підприємства	5 % розміру власного капіталу

3. Основні принципи облікової політики

При відображенні в бухгалтерському обліку господарських операцій і подій застосовується норми системи міжнародних стандартів фінансової звітності МСБО–МСФЗ (IAS–IFRS) починаючи з 2013 року, на підставі того, що вони не суперечать Закону України від 16 липня 1999 року № 996–XIV «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

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

3.1. Загальні положення щодо облікових політик

Товариство веде бухгалтерський облік у відповідності до вимог чинного законодавства України, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Міжнародних стандартів фінансової звітності, Статуту та Облікової політики.

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

3.2. Зміни в обліковій політиці та розкриттях

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

Товариство змінює облікову політику, тільки якщо зміна:

а) вимагається МСФЗ, або

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

Облікова політика Товариства, застосовувана за 2025 рік відповідає обліковій політиці попереднього фінансового періоду.

3.3. Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

- фінансовий актив, доступний для продажу – частка в статутному капіталі з відсотком володіння більше 20%.
- дебіторська заборгованість;
- грошові кошти, депозити;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю – кредити банків, займи інших фінансових установ.
- гарантії

Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю в залежності від їх класифікації.

Згідно МСФЗ (IFRS) 9, всі боргові фінансові активи, які не відповідають критерію *«тільки платежі в рахунок основного боргу і відсотків на непогашену суму основного боргу»* (SPPI), класифікуються при первісному визнанні як фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (СВПЗ). Згідно з даним критерієм, фінансові активи, як інструменти, що містять вбудовану можливість конвертації, оцінюються за справедливою вартістю, яка відповідає номінальній вартості активів.

Для фінансових інструментів, які відповідають критерію SPPI, класифікація при первісному визнанні визначається на основі бізнес-моделі, згідно з якою управляються дані інструменти:

► інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків, оцінюються за амортизованою вартістю;

► інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків і продажу, класифікуються як такі що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (СВСД);

► інструменти, які утримуються для інших цілей, класифікуються як оцінювані за СВПЗ

Класифікація та оцінка фінансових зобов'язань залишаються в основному незмінними в порівнянні з існуючими вимогами МСБО (IAS) 39.

Товариство очікує, що буде продовжувати оцінювати за справедливою вартістю всі фінансові активи, які на даний момент оцінюються за справедливою вартістю.

Така класифікація була застосована компанією в попередні періоди, тому вплив на перехід на МСФЗ 9 не спричинив суттєвого корегування початкових залишків балансу. *Справедлива вартість* – це сума, на яку можна обміняти актив або урегулювати зобов'язання при здійсненні операції на ринкових умовах між добре проінформованими, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість є поточною ціною фінансових активів на активних ринках, або договірна вартість таких активів за умовами останньої операції з ними в разі відсутності відкритих котирувань.

Для визначення справедливої вартості деяких фінансових інструментів, по яким відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовується така модель оцінки, як модель дисконтованих грошових потоків, або остання (балансова) вартість фінансового активу (історична вартість). В даній фінансовій звітності зроблені відповідні розкриття, якщо зміни будь-якого допущення призведуть до суттєвих змін прибутку, доходів, загальної суми активів або зобов'язань.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Знецінення

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб Товариство визнавало резерв під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) за всіма своїми борговими фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід або через прибуток(збиток). Резерв розраховується на основі

очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту; в останньому випадку резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Якщо фінансовий актив відповідає визначенню придбаного або створеного кредитно-знеціненого фінансового активу, резерв розраховується на основі зміни очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Основними ознаками знецінення для Товариства може бути порушення платіжних зобов'язань більш ніж на 120 днів, реструктуризація, яка здійснюється з погіршенням позицій кредитора і несе прямі фінансові втрати, порушення справи про банкрутство або ліквідацію клієнта та інше.

Основними подіями, що свідчать про знецінення фінансового активу, можуть бути:

а) фінансові труднощі емітентів акцій або корпоративних прав;

б) порушення умов договору (невиконання зобов'язань, прострочення сплати нарахованих доходів та/або основної суми боргу);

в) висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація емітента фінансового інструмента;

г) прийняття рішення НКЦПФР щодо анулювання реєстрації випуску пакета акцій емітентів.

Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках. Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання. Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводитися в національній валюті та в іноземній валюті. Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами. Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ). У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

Дебіторська заборгованість

Дебіторською заборгованістю, визнаються фінансові активи (за виключенням дебіторської заборгованості, за якою не очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів, за розрахунками з операційної оренди та за розрахунками с бюджетом) та первісно оцінюються за справедливою вартістю плюс відповідні витрати на проведення операцій. Після первісного визнання дебіторська заборгованість (довгострокова) оцінюються за амортизованою собівартістю, з застосуванням методу ефективного відсотка. Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі методу класифікації дебіторської заборгованості (із застосуванням коефіцієнта сумнівності для кожної групи боржників).

До першого рівня прострочки відноситься заборгованість від 1 до 30 днів з нарахуванням резерву у розмірі 5%, до другого рівня прострочки відноситься заборгованість від 31 до 60 днів з нарахуванням резерву у розмірі 10%, до третього рівня прострочки відноситься заборгованість від 61 до 90 днів з нарахуванням резерву у розмірі 25%, до четвертого рівня прострочки відноситься заборгованість від 91 до 120 днів з нарахуванням резерву у розмірі 50%, до п'ятого рівня прострочки відноситься заборгованість від 120 і більше з нарахуванням резерву у розмірі 100%. На суму непростроченої заборгованості з непов'язаними сторонами застосовується коефіцієнт, що становить 10% від частки простроченої заборгованості у складі загальної заборгованості (тіло, відсотки) за наданими кредитами (позиками), що виникла на кінець попереднього звітного року. У 2025 році цей коефіцієнт дорівнює 0,57 %. На суму непростроченої заборгованості, в тому числі за безвідсотковою фінансовою допомогою, з пов'язаними сторонами нараховується резерв у розмірі 1 %.

Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів може формуватися в розмірі більшому, ніж сума необхідного резервування за встановленими нормативами, але не більше загальної суми заборгованості. Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

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

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.

Авансові платежі та передоплата

Передоплата відображається в звітності за первісною вартістю за вирахуванням резерву від знецінення. Передоплата класифікується як довгострокова, якщо очікуваний термін отримання товарів або послуг, які відносяться до неї, складає вище ніж 1 рік, або якщо передоплата відноситься до активу, який буде відображатись в обліку як необоротний актив при первісному визначенні. Сума передоплати за придбання активу та включається в його балансову вартість при отриманні Товариством контролю над цим активом та наявності вірогідності того, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з ним, будуть отримані. Якщо є ознака того, що активи, товари або послуги, які відносяться до передоплати, не будуть отримані, балансова вартість передоплати підлягає зменшенню на відповідний збиток від знецінення відображається в прибутках або збитках за рік.

3.4. Основні засоби та нематеріальні активи

3.4.1. Основні засоби

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 засобі оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

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 поточних витратах по даті, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

Балансова вартість незавершених капітальних інвестицій була перенесена до складу вартості основних засобів виходячи з вимог МСФЗ.

Амортизація.

Амортизація основних засобів згідно облікової політики нараховується прямолінійним методом.

Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання (тобто з дати воду об'єкта в експлуатацію). 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. У бухгалтерському обліку амортизації підлягають усі групи основних засобів з віднесенням загальної суми амортизації на витрати. Визначений строк корисного використання затверджується актами приймання – передачі основних засобів. Зміни строку корисного використання встановлюються наказом по Товариству.

Не включаються до складу вартості необоротних матеріальних активів та підлягають відображенню в складі витрат згідно періоду, у якому вони були здійснені, такі витрати:

- на дослідження;
- на підготовку і перепідготовку кадрів;

- на рекламу;
- на створення , реорганізацію та переміщення або його частини;
- на створення внутрішньої ділової репутації, вартість видань, і не впливають на його залишкову вартість.

3.4.2. Нематеріальні активи

Нематеріальний актив – немонетарний актив, що ідентифікується та не має фізичної форми.

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Нематеріальні активи, які виникають в результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу і терміну корисного використання.

Вартість ліцензій представляє собою виплати державі на її отримання. Товариство враховує ліцензії за справедливою вартістю. Після первісного визнання ліцензій відображаються за вартістю придбання з вирахування накопичених збитків від знецінення. Строк дії отриманих Товариством ліцензій – безстроковий, тому строк корисного використання ліцензії оцінюється як не визначений.

Нематеріальні активи списуються при продажі або коли від його майбутнього використання або вибуття не очікується економічних вигід. Дохід або збиток від списання нематеріального активу, що є різницею між чистими сумами від вибуття і балансовою вартістю активу, включається в звіт про сукупні доходи і витрати у момент списання.

3.4.3. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів.

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Зменшується балансова 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 іншим стандартом. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, корегується методом сторно, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування.

3.5. Оренда

МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів - щодо оренди активів з низькою вартістю і короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар 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). Орендарі визнають витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі переоцінюють зобов'язання по оренді при настанні певної події (наприклад, зміну термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар враховує суми переоцінки зобов'язання по оренді в якості коригування активу в формі права користування.

Початок застосування МСФЗ (IFRS) 16 з 1 січня 2019 року.

Товариство може застосувати спрощення практичного характеру і не керуватися *МСФЗ 16* (тобто не визнавати в себе на балансі актив у формі права користування) щодо:

- короткострокової оренди (оренда строком < 12 місяців) незалежно від вартості орендованого об'єкта. Якщо договором передбачена можливість його пролонгації й існує впевненість у тому, що орендар скористається правом пролонгації, то строк оренди потрібно розраховувати з урахуванням строку пролонгації;
- оренди, за якою базовий актив (актив, який є об'єктом оренди) є малоцінним. Орендар оцінює вартість орендованого активу на підставі вартості активу, коли він є новим, незалежно від віку орендованого активу. Вартість такої оцінки передбачена правилами оцінки основних засобів.

Товариство є орендарем частини приміщень під офіс. Протягом 2025 року Товариство класифікувало 5 довгострокових договорів оренди приміщення, що відповідають вимогам стандарту МСФЗ 16:

№	Частина приміщення під офіс	№ договору	Орендодавець	Дата закінчення договору	Сума щомісячного орендного платежу, грн.
1	м. Рівне, вул. Соборна, буд. 56, пов.1	№ 56Е000-156/24 від 25.03.2024	ПАТ «Укртелеком»	16.11.2025	29 244,36 до 31.03.2025 32 168,74 з 01.04.2025 31 057,48 з 01.09.2025
2	м. Рівне, вул. Соборна, буд. 56, пов.2	№ 56Е000-205/22 від 01.09.2022	ПАТ «Укртелеком»	31.07.2025	28 879,43
3	м. Рівне, вул. Соборна, буд. 56, пов.2	№ 56Е000-316/25 від 15.07.2025	ПАТ «Укртелеком»	30.06.2028	32 343,96
4	м. Рівне, вул. Волинської Дивізії, буд. 1, пов.1	№ 56Е000-86/23 від 16.03.2023	ПАТ «Укртелеком»	28.02.2026	10 022,17 до 28.02.2025 11 025,37 з 01.03.2025
5	м. Рівне, вул. Соборна, буд. 56, пов.1	№ 56Е000-510/25 від 17.11.2025	ПАТ «Укртелеком»	31.10.2028	26 733,17
6	м. Рівне, вул. Соборна, буд. 56, пов.1	№120525-27 від 12.05.2025	АТ «УКРПОШТА»	31.03.2028	12 900,00

Зобов'язання з оренди спочатку визнається в перший день дії договору і оцінюється в сумі, що дорівнює наведеній вартості ще не оплачених орендних платежів протягом терміну договору. Актив у формі права користування визнається спочатку в перший день дії договору і оцінюється за первісною вартістю, яка визначається як сума первісної оцінки зобов'язання з оренди та будь-яких орендних платежів, нарахованих на користь орендодавця в дату або до дати початку дії договірних відносин. Орендне зобов'язання оцінюється за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. За вказаними орендними договорами ставка дисконтування не передбачена. На підставі вимог МСФЗ 16 та правил облікової політики Товариства в якості ставки дисконтування передбачена середньозважена ставка залучення додаткових запозичень, а саме середня ринкова кредитна процентна ставка за довгостроковими кредитами в національній валюті, опублікована на офіційному сайті НБУ, за місяць, що передує даті укладання договору оренди.

В звітному періоді Товариство визнало зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив у вигляді права користування базовим активом протягом терміну оренди згідно договору № 120525-27 від 12.05.2025 р., договору № 56Е000-316/25 від 15.07.2025 р. та договору № 56Е000-510/25 від 17.11.2025 р.

01.09.2025 р. у зв'язку зі зменшенням площі орендованого приміщення згідно договору № 56Е000-156/24 від 25.03.2024 р. та зменшенням суми щомісячного орендного платежу Товариством було переоцінене орендне зобов'язання шляхом дисконтування переглянутих майбутніх орендних платежів, використовуючи ставку дисконтування на дату набрання чинності модифікації оренди та здійснило відповідне коригування активу з права користування. В результаті здійсненої переоцінки Товариство визнало прибуток в сумі 58 тис. грн. у звіті про прибутки та збитки за звітний період. 16.11.2025 р. у зв'язку з достроковим розірванням договору № 56Е000-156/24 від 25.03.2024 р. Товариство припинило визнання активу з правом користування та орендне зобов'язання з визнанням прибутку в сумі 24 тис. грн. у звіті про прибутки та збитки за звітний період.

В звітному періоді Товариство не має договорів оренди, за якими виступає Орендодавцем.

3.6. Податок на прибуток

Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах. Зобов'язання з податку на прибуток розраховуються з використанням ставок оподаткування, встановлених законодавством, що набрали або практично набрали чинності на звітну дату, які імовірно діятимуть у період реалізації податкового активу або погашення зобов'язання, визнаються у витратах з податку на прибуток.

3.7. Фінансові зобов'язання

Кредити банків

Первісно кредити банків визначаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції. У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються балансовою вартістю. Нараховані відсотки визначаються у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень за даними підтверджень з боку банка-кредитора.

Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

Забезпечення

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

3.8. Виплати працівникам

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

Пенсійні зобов'язання

У відповідності до українського законодавства Товариство визнає перераховує внески до державного пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги які надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна плата.

3.9. Запаси.

Запаси враховуються за фактичною собівартістю. При використанні запасів у господарській діяльності Товариства або іншому вибутті їх оцінка виконується за методом FIFO. Уцінка (дооцінка) запасів враховується в прибутках(збитках) поточного періоду.

3.10. Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, відносяться до того періоду, в якому вони були здійснені.

Доходи і витрати визнаються за кожним видом діяльності – операційної, інвестиційної, фінансової.

Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції.

Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Товариство обліковує доходи та витрати відповідно до таких принципів:

- доходи та витрати обліковуються у період, до якого вони належать;
- отримані доходи, які належать до майбутніх періодів, обліковуються як відстрочені доходи;
-здійснені витрати та платежі, які належать до майбутніх періодів, обліковуються як відстрочені витрати;

Визнані доходи і витрати групуються за їх характером за відповідними статтями у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Якщо дохід від надання послуг не може бути достовірно оцінений, то він визнається та відображається в бухгалтерському обліку в розмірі здійснених витрат що підлягають відшкодуванню.

Бухгалтерський (фінансовий) облік нарахованих доходів і витрат здійснюється не рідше одного разу на місяць за кожною операцією (договором) окремо.

Дозволяється відображати отримані (сплачені) на дату балансу доходи (витрати), безпосередньо за рахунками доходів і витрат.

Доходи визнаються в бухгалтерському обліку в сумі справедливої вартості активів, які отримані або підлягають отриманню.

Доходи від реалізації визнаються у розмірі справедливої вартості винагороди, отриманої або яка підлягає отриманню, і являють собою суми до отримання за роботи та послуги, надані в ході звичайної господарської діяльності, за вирахуванням повернень покупцями, знижок. Доходи від надання послуг визнаються, коли: сума доходів може бути достовірно визначена; існує ймовірність того, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, надійдуть підприємству і понесені або очікувані витрати, пов'язані з операцією, можуть бути достовірно визначені.

Нарахування процентів за кредитними договорами здійснюється за номінальною процентною ставкою, яка передбачена умовами договору, і відображається за рахунками з обліку нарахованих доходів і нарахованих витрат.

3.11. Управління капіталом

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

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

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

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

3.12 Нові та переглянуті стандарти та тлумачення

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

Новий стандарт / поправки (таксономія 2025)	Опис характеру зміни вобліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом	Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ	Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ	Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування	Опис того факту, що вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити	Вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити (так/ні)
1	2	3	4	5	6	7
Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» — «Договори, що посилаються на залежну від природи електроенергію»	Уточняється застосування вимог щодо «власного використання» для договорів, що посилаються на залежну від природи електроенергію; коригуються вимоги до визначення об'єкта хеджування у хеджуванні грошових потоків для таких договорів; додаються нові розкриття про вплив таких договорів на фінансові результати та грошові потоки.	01.01.2026	01.01.2026	Суттєвого впливу не очікується (зміни не вплинуть на визнання/оцінку/подання показників у фінансовій звітності).	За результатами попередньої оцінки вплив не очікується.	Ні

1	2	3	4	5	6	7
Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7	Оновлюються підходи/облікові політики щодо: припинення визнання фінансових зобов'язань (у т.ч. за електронними платежами — за виконання критеріїв); оцінки договірних грошових потоків фінансових активів із характеристиками, прив'язаними до нефінансових показників; уточнення ознак обмеженого регресу та інструментів, пов'язаних договором; запроваджуються додаткові розкриття (умовні характеристики, інструменти капіталу, відображені через інший сукупний дохід).	01.01.2026	01.01.2026	Суттєвого впливу не очікується.	За результатами попередньої оцінки вплив не очікується.	Ні
Річні вдосконалення Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ — Том 11	Пакет вузькоспрямованих поправок (уточнення/спрощення/виправлення) до МСФЗ 1, МСФЗ 7 (включно з настановами), МСФЗ 9, МСФЗ 10, МСБО 7.	01.01.2026	01.01.2026	Суттєвого впливу не очікується.	За результатами попередньої оцінки вплив не очікується.	Ні
Том 11 — поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ»	Уточнення щодо обліку хеджування при першому застосуванні МСФЗ; для суб'єкта, що вперше застосовує МСФЗ, зміни не впливають на поточну облікову політику.	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується (Товариство не є суб'єктом, що вперше застосовує МСФЗ).	Не застосовується.	Ні
Том 11 — поправки до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»	Уточнення формулювань і внутрішньої узгодженості розкриттів: (а) прибуток/збиток від припинення визнання, (б) оновлення прикладу щодо відстроченої різниці між справедливою вартістю та ціною операції, (в) уточнення вступу до настанов та спрощення окремих пояснень щодо кредитного ризику.	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується (уточнювальні/редакційні зміни до розкриттів).	За результатами попередньої оцінки вплив не очікується.	Ні
Том 11 — поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» — "ціна операції"	Уточняється формулювання в частині первісного визнання дебіторської заборгованості: коригується посилання на підхід визначення суми за правилами МСФЗ 15, щоб усунути неузгодженість термінології "ціна операції".	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується (уточнення формулювання без зміни економічної суті обліку).	За результатами попередньої оцінки вплив не очікується.	Ні
Том 11 — поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» — «орендні зобов'язання»	Уточняється, що коли орендне зобов'язання визнано погашеним/припиненим, застосовується вимога щодо визнання прибутку/збитку у прибутку або збитку.	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується (уточнення посилань/порядку застосування).	За результатами попередньої оцінки вплив не очікується.	Ні

1	2	3	4	5	6	7
Том 11 — поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність»	Уточняються вимоги щодо визначення «де-факто агента»: посилюється акцент на професійному судженні та усувається надмірно категоричне формулювання, яке могло створювати внутрішню суперечність.	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується оскільки Товариство не подає консолідовану фінансову звітність	За результатами попередньої оцінки вплив не очікується.	Ні
Том 11 — поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» — "метод собівартості"	Заміна терміну «метод собівартості» на «за собівартістю» (узгодження термінології зі Стандартами).	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується (термінологічне уточнення).	За результатами попередньої оцінки вплив не очікується.	Ні
МСФЗ 19 «Дочірні компанії без публічної підзвітності: розкриття інформації»	Стандарт передбачає скорочені розкриття для прийнятних дочірніх компаній за збереження вимог інших стандартів щодо визнання/оцінки/подання. Однак суб'єкт господарювати МСФЗ 19, тому стандарт не застосовуватиметься.	01.01.2027	Не застосовуватиметься	Вплив на фінансову звітність не очікується, оскільки стандарт не застосовуватиметься	Не застосовується (стандарт не застосовується суб'єктом господарюванн).	Ні
МСФЗ 18 «Подання і розкриття інформації у фінансовій звітності»	Оновлюються політики подання та розкриття щодо структури звітів про фінансові результати, включно з новими вимогами до категоризації доходів і витрат, обов'язкових проміжних підсумків та підходів до агрегації/дезагрегації; запроваджуються вимоги до розкриття визначених управлінським персоналом показників результатів діяльності та посилюються принципи узгодження приміток із формами звітності. Дострокове застосування не здійснювалося.	01.01.2027	01.01.2027	Очікується, що стандарт матиме вплив переважно на подання та розкриття, а не на визнання та оцінку; на дату затвердження фінансової звітності кількісна оцінка впливу на окремі статті фінансової звітності ще опрацьовується.	Оцінювання впливу триває; станом на 31.12.2025 вплив першого застосування не можна обґрунтовано оцінити кількісно, оскільки завершується аналіз перекласифікацій, змін у структурі підсумків та складу розкриттів.	Так
Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» — «Переклад на гіперінфляційну валюту представлення»	Облікова політика щодо перекладу у валюту представлення уточняється на випадок, коли валюта представлення є валютою гіперінфляційної економіки, а функціональна валюта — ні (включно з відповідними процедурами перекладу та розкриттями). Дострокове застосування відсутнє.	01.01.2027	01.01.2027	Вплив не очікується, оскільки Товариство не подає фінансову звітність у валюті гіперінфляційної економіки (і не має інвестицій, для обліку яких ці процедури перекладу були б релевантні).	Очікуваний вплив відсутній через відсутність релевантних фактів/обставин.	Ні

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

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

Товариство здійснює **діяльність з надання фінансових послуг,** а саме: надання коштів та банківських металів у кредит, відповідно до витягу з державного реєстру фінансових установ від 18.03.2024 р.

1. Зміни у структурі звіту про прибутки або збитки

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

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

Крім категорій, стандарт запроваджує обов'язкові проміжні підсумки, зокрема: – **операційний прибуток або збиток**; – **прибуток або збиток до фінансування та податків на прибуток**; – **прибуток або збиток**.

2. Класифікаційні правила

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

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

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

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

3. Показники управлінського персоналу

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

4. Кількісна оцінка впливу

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

5. План переходу та графік впровадження

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

Перше застосування

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

6. Вплив на сегментну звітність

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

7. Загальний висновок

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

показників, що розкриватимуться в звіті фінансові результати, в попередні звітні періоди розкривалася Товариством в повному обсязі в примітках до фінансової звітності Товариства.

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

«Вперше застосовані МСФЗ» (назва стандарту/ поправки, застосованої вперше)	Зміна облікової політики здійснена згідно з перехідними положеннями (Так/Ні)	Опис того, чи здійснена зміна облікової політики згідно з перехідними положеннями	Опис характеру змін в обліковій політиці	Опис перехідних положень	Перехідні положення, що можуть мати вплив на майбутні періоди	Опис факту раннього застосування
1	2	3	4	5	6	7
Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» — «Класифікація зобов'язань як поточних чи непоточних»	Так	Поправки застосовано з 1 січня 2023 року; зміна облікової політики відображена відповідно до встановлених перехідних вимог.	Змінено підхід до класифікації зобов'язань у Звіті про фінансовий стан: класифікацію здійснено на підставі прав/умов, що існують на звітну дату; вплив стосується подання (класифікації), а не визнання/оцінки.	Застосування є ретроспективним відповідно до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»; дострокове застосування дозволено (за наявності — розкривається факт).	Подальший вплив полягає у сталому застосуванні уточнених критеріїв класифікації на кожну звітну дату; додаткових «відкладених» перехідних ефектів не передбачено (ефект — у поданні).	з 1 січня 2023 року, ефект застосування відсутній через відсутність в 2023 та 2024 р. довгострокових зобов'язань
Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» — «Непоточні зобов'язання зі спеціальними умовами (ковенантами)»	Так	Поправки застосовано з дати набрання чинності; зміна облікової політики відображена відповідно до перехідних вимог.	Уточнено підхід до класифікації непоточних зобов'язань, які залежать від дотримання умов (ковенантів); відображено необхідні перекласифікації (за наявності) та забезпечено узгоджені розкриття щодо таких зобов'язань.	Застосування — для річних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати; застосовується ретроспективно за МСБО 8; дострокове застосування дозволено (за наявності — розкривається факт).	Подальший вплив полягає в необхідності послідовно оцінювати умови/ковенанти на кожну звітну дату та підтримувати відповідні розкриття щодо таких зобов'язань.	Дострокового застосування не було (поправки застосовано з дати набрання чинності), ефект застосування відсутній через відсутність в 2023 та 2024 р. зобов'язань зі спеціальними умовами
Поправки до МСФЗ 16 «Оренда» — «Орендне зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди»	Так	Поправки застосовано з дати набрання чинності; зміна облікової політики відображена відповідно до перехідних вимог.	Визначено специфіку оцінки розміру орендного зобов'язання для відображення операцій продажу з зворотною орендою, що кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з клієнтами", в обліку продавця-орендаря	Поправки застосовуються для річних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати; дострокове застосування дозволено (за наявності — розкривається факт).	Потенційний майбутній вплив можливий лише у разі виникнення операцій продажу та зворотної оренди; у такому разі застосовуватимуться вимоги щодо подальшого вимірювання орендного зобов'язання для продавця-орендаря	Дострокового застосування не було (поправки застосовано з дати набрання чинності), ефект застосування відсутній через відсутність в 2024 р. та порівняному періоді - 2023 р. операцій, що підпадали під дію поправок

1	2	3	4	5	6	7
Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» — «Відсутність обмінюваності»	Так	Поправки застосовано з дати набрання чинності; зміна облікової політики відображена відповідно до перехідних вимог.	Уточнено підхід до визначення валютного курсу для перерахунку статей у валюті за умов, коли валюта не є обмінюваною на звітну дату; відображено пов'язані судження та розкриття.	Поправки застосовуються для річних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати; дострокове застосування дозволено (за наявності — розкривається факт).	Подальший вплив можливий у майбутніх періодах за наявності/збереженн я обмежень обмінюваності: вимоги застосовуються до відповідних статей у валюті та до пов'язаних розкриттів	Дострокового застосування не було (поправки застосовано з дати набрання чинності), ефект застосування Відсутній через відсутність заборгованості в валютах, що характеризують ся неможливістю конвертації (обміну)

При підготовці фінансової звітності за звітний період застосовуються всі стандарти та правки, чинні в звітному періоді.

Стандарти, які прийняті, але ще не набули чинності, за рішенням керівництва Товариства – не застосовуються достроково. Вплив застосування цих стандартів на фінансову звітність за майбутні періоди в даний час оцінюються керівництвом. Товариство не очікує, що вплив таких змін на фінансову звітність буде суттєвим.

4. Ключові бухгалтерські оцінки та професійні судження в застосуванні облікової політики.

Використання оцінок та припущень

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.

4.1. Судження щодо безперервності діяльності.

Керівництво здійснило оцінку щодо можливості подальшої безперервної діяльності Товариства за визначеними видами діяльності та впевнилося, що Товариство має ресурси для продовження діяльності в досяжному майбутньому. Тому, складання фінансової звітності було здійснено виходячи з принципу безперервності діяльності.

Разом з тим, на діяльність Товариства має значний вплив вторгнення російської федерації в Україну та воєнні дії, що тривають. Наявна інформація щодо тривалості воєнного стану в країні, економічних наслідків та 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 Товариства в майбутніх періодах. Подальший розвиток подій, включаючи інтенсивність або тривалість цих дій, є невизначеним. Тому ці події та умови разом з іншими питаннями, описаними у Примітці 2.4, свідчать про існування суттєвої невизначеності, яка може викликати значні сумніви у спроможності Товариства продовжувати подальшу безперервну діяльність.

4.2. 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 здійснювалися.

4.3. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

4.4. 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.

4.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

4.6. Судження щодо перерахунку фінансової звітності в умовах гіперінфляції

Товариство відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» проаналізувало динаміку показників економічного стану в країні та також інші критерії та дійшло висновку, що економіка України на етапі виходу зі стану глибоких інфляційних процесів, та відповідно МСБО 29 економічний стан в країні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією. Враховуючи це, управлінським персоналом Товариства прийнято рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2025 р.

4.7. Використання ставок дисконтування

Для дисконтування кредиторської заборгованості, на які не нараховуються відсотки, а бо у випадку застосування неринкових відсотків застосовується ставка дисконтування, яка дорівнює середньоринковій ставці довгострокових кредитів за даними НБУ за місяць, що передує даті укладання договору.

Для дисконтування дебіторської заборгованості, на які не нараховуються відсотки, а бо у випадку застосування неринкових відсотків застосовується ставка дисконтування на рівні облікової ставки НБУ на дату переоцінки заборгованості.

З метою виконання вимог МСФЗ 16 щодо оцінки договорів оренди та в разі відсутності ставки безпосередньо в договорі оренди, розмір такої ставки відповідає середньозваженій ставці залучення додаткових позикових коштів на придбання об'єкту, подібного тому, що орендується, на строк позики співставний зі строком оренди, а саме середньоринковій ставці довгострокових кредитів за даними НБУ за місяць, що передує даті укладання договору оренди.

4.8. Судження щодо оренди

Товариство орендує нежитлові офісні приміщення за довгостроковим та короткостроковим договорами оренди. Відповідно до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда», до короткострокового договору Товариство застосовує спрощення практичного характеру і не визнає в себе на балансі актив у формі права користування. За довгостроковим договором Товариство визнає актив та зобов'язання щодо права користування

орендованим об'єктом. Рух активів та зобов'язань, пов'язаних із визнанням права користування (орендою) наведено нижче, тис. грн.:

Показники	На 31.12.25 р.	На 31.12.24 р.
Актив (право користування)	2481	1838
Амортизація активу	(524)	(936)
Всього актив	**1957**	**902**
Довгострокові зобов'язання з оренди	1341	424
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями з оренди	720	605
Всього зобов'язання	**2061**	**1029**
Фінансові витрати (за 2025 рік)	227	192

4.9. Джерела невизначеності оцінок

Деякі суми, включені до фінансової звітності, а також пов'язані з ними розкриття інформації вимагають від управлінського персоналу Товариства здійснення припущень відносно сум або умов, які не можуть бути точно відомі на дату підготовки звітності.

Управлінський персонал Товариства проводить оцінки на постійній основі, виходячи з результатів і досвіду минулих періодів, консультацій фахівців, тенденцій та інших методів, які керівництво вважає прийнятними за певних обставин, а також виходячи з прогнозів щодо того, як вони можуть змінитися в майбутньому. Однак невизначеність цих припущень і оціночних значень може призвести до результатів, які можуть вимагати суттєвих коригувань вартості активу або зобов'язання, стосовно яких здійснюються такі припущення та оцінки, в майбутньому.

Основні невизначеності:

• амортизація основних засобів та нематеріальних активів ґрунтується на здійснених управлінським персоналом оцінках майбутніх строків корисного використання цих активів. Оцінки можуть змінюватися під впливом технологічного розвитку, конкуренції, зміни ринкових умов та інших чинників, котрі важко передбачити. Подібні зміни можуть призвести до змін очікуваних строків корисного використання та амортизаційних відрахувань;

• Товариство оцінює вірогідність погашення торгової дебіторської та іншої заборгованості на основі аналізу окремих договорів. Фактори, які беруться до уваги, включають аналіз за термінами погашення дебіторської заборгованості у порівнянні із платіжною історією та кредитними умовами, наданими клієнтам, та доступну ринкову інформацію щодо здатності контрагента здійснити оплату. У випадку, якщо фактичні суми повернень виявляться меншими за оцінки керівництва, Товариство змушене буде відобразити додаткові витрати на покриття збитків від зменшення корисності;

Вартісна ознака таких оцінок наступна:

Показник	31.12.2025	31.12.2024
Балансова вартість основних засобів	2101	1078
Балансова вартість нематеріальних активів	28	37
Валова балансова вартість дебіторської заборгованості	12357	11793

Відносно інших ознак невизначеності Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності протягом 2025 року. Товариство і надалі буде уважно спостерігати за фінансовими наслідками.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
	справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості		
Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює номінальній вартості. Подальший облік дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

5.2. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю:

тис. грн.

Найменування статті	Станом на 31.12.25 р.		Станом на 31.12.24 р.	
	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість
ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість	-	-	-	-
Інші поточні фінансові активи	6070	6070	3886	3886
Інші непоточні фінансові активи	5351	5351	7298	7298
Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю	**11421**	**11421**	**11184**	**11184**
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ`ЯЗАННЯ				
Інші непоточні фінансові зобов'язання	1341	1341	424	424
Торгівельна та інша поточна кредиторська заборгованість	184	184	321	321
Поточні податкові зобов'язання	113	113	72	72
Інші поточні фінансові зобов'язання	720	720	605	605
Усього фінансових зобов`язань, що обліковуються за амортизованою вартістю	**2358**	**2358**	**1422**	**1422**

Припинення визнання фінансових активів

Керівництво застосовує професійні судження та діючи нормативні акти для того, щоб визначити, чи всі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з володінням фінансовими активами, передаються контрагентам, та щоб визначити, які ризики та вигоди являються найбільш суттєвими. Керівництво Товариства оцінює зменшення корисності фінансових активів по даті коли була отримана інформація про погіршення фінансового стану позичальника, про банкрутство емітента, проводиться його ліквідація за рішенням державного органу управління або вони визнані фіктивними. Зміни у сумах простроченої заборгованості та резервах наведені нижче:

тис. грн.

Рівень заборгованості	% резерву	Портфель в ризику	Сума резерву
Не прострочений	0,57%	5098,1	29,1
Не прострочений (пов'язані особи)	1%	6953,3	63,8
1- й рівень (від 1 до 30 днів)	5%	16,2	0,8
2- й рівень (від 31 до 60 днів)	10%	7,6	0,8
3- й рівень (від 61 до 90 днів)	25%	14,7	3,7
4- й рівень (від 91 до 120 днів)	50%	0	0
5- й рівень (понад 120 днів)	100%	269,5	269,5
Всього на 31.12.2025 р.	**-**	**12359,4**	**367,7**
Всього на 31.12.2024 р.	**-**	**11798.1**	**609.0**
Зміни в сумі резерву станом на 31.12.2025 р.			**-241,3**

В звітному періоді відбулось зменшення заборгованості, що має ознаки знецінення за рахунок погашення поточної та прощення безнадійної заборгованості, у зв'язку з чим нарахований резерв очікуваних кредитних збитків був зменшений на 241 тис. грн., та на 31.12.2025 р. його сума складає 368 тис. грн.

Ієрархія справедливої вартості:

а) ціни котирувань (некориговані) на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань (рівень 1) – відсутні в обліку Товариства;

б) вхідні дані, інші ніж ціни котирувань, що увійшли у рівень 1, які спостерігаються для активу або зобов'язання або прямо (тобто як ціни), або опосередковано (тобто отримані на підставі цін) (рівень 2) – відсутні в обліку Товариства;

в) вхідні дані для активу чи зобов'язання, що не ґрунтуються на даних ринку, які можна спостерігати (неспостережні вхідні дані) (рівень 3) – є в наявності в обліку Товариства.

Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки (рівень 3):

тис. грн.

Найменування статті	Станом на 31.12.25 р.		Станом на 31.12.24 р.	
	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
Грошові кошти та їх еквіваленти:	69	69	35	35
- кошти на рахунках в банку	*15*	*15*	*24*	*24*
- готівка	*54*	*54*	*11*	*11*
Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю	**69**	**69**	**35**	**35**

Грошові кошти відображені за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Поточні рахунки відкрито у банках АТ "КРЕДОБАНК", АТ "ОЩАДБАНК". Банки є надійними, один з них є державними, доступ до коштів не обмежений.

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

6. Розкриття показників фінансової звітності

У звітному періоді основна діяльність Товариства – надання коштів у кредит.

Основний дохід Товариство отримувало у вигляді нарахованих відсотків за надання коштів у кредит.

6.1. Доходи та витрати Товариства:

6.1.1. Дохід від звичайної діяльності

тис. грн.

Показник	2025 р.	2024 р.
Нараховані відсотки	5296	3772
Всього	**5296**	**3772**

6.1.3. Інші доходи

тис. грн.

Показник	2025 р.	2024 р.
Інший дохід від звичайної діяльності (зменшення орендного зобов'язання)	82	-
Інший дохід від звичайної діяльності (списання кредиторської заборгованості)	-	18
Інший дохід від звичайної діяльності (компенсація судового збору)	3	3
Дохід від зменшення резерву очікуваних кредитних збитків	134	88
Всього	**219**	**109**

6.1.4. Витрати на збут

тис. грн.

Показник	2025 р.	2024 р.
Рекламні послуги	1543	1042
Амортизація основних засобів	2	5
Всього	**1545**	**1047**

6.1.5. Адміністративні витрати

тис. грн.

Показник	2025 р.	2024 р.
Витрати на персонал	362	314
Амортизація основних засобів	836	657
Амортизація нематеріальних активів	56	34
Витрати на послуги зв'язку і пошти	29	28
Оренда приміщення	195	
Комунальні послуги	486	245
Визнані штрафи	-	2
Судові збори	12	-
Послуги банку	17	12
Послуги аутсорсингу	291	237
Аудиторські послуги	87	70
Витрати на інформаційні, консультаційні, технічні послуги, послуги охорони та ін.	161	475
Всього	**2532**	**2074**

6.1.9. Фінансові витрати

тис. грн.

Показник	2025 р.	2024 р.
Фінансові витрати за довгостроковою орендою	227	192
Всього	**227**	**192**

6.1.10. Збиток від зменшення корисності активів (прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності)

тис. грн.

Показник	2025 р.	2024 р.
Нарахування резерву під очікувані кредитні збитки (зменшення нарахованого резерву під очікувані кредитні збитки	191	167
Всього	**191**	**167**

6.1.11. Інші операційні витрати

тис. грн.

Показник	2025 р.	2024 р.
Визнання дисконту за дебіторською заборгованістю	569	-
Всього	**569**	-

6.1.12. Витрати з податку на прибуток

тис. грн.

Показник	2025 р.	2024 р.
Поточний податок на прибуток	**113**	**72**
Включено до Звіту про фінансові результати, в тому числі:	**113**	**72**
поточний податок на прибуток	113	72

Базова (основна) ставка податку на прибуток, згідно статті 136 Розділу III «Податок на прибуток підприємства» Податкового кодексу України від 02 грудня 2010 року №2755-YI, зі змінами і доповненнями, становить у 2025 році 25 відсотків.

Товариством в порядку, передбаченому підпунктом 134.1.1 ПКУ, прийнято рішення про незастосування коригувань фінансового результату в рамках податкового обліку. В результаті чого тимчасові різниці не виникають.

6.2. Активи Товариства:

Непоточні активи представлені наступним чином:

6.2.1. Основні засоби

тис. грн.

Найменування	на 31.12.2025 р.		на 31.12.2024 р.	
	Первісна вартість	Накопичена амортизація	Первісна вартість	Накопичена амортизація
Актив з правом на користування предметом оренди (див. п. 3.5 та п. 4.8)	2481	(524)	1838	(936)
Пристосування та приладдя	144	(89)	144	(70)
Інші основні засоби	370	(281)	331	(229)
Всього	**2995**	**(894)**	**2313**	**(1235)**
Балансова вартість основних засобів	**2101**		**1078**	

6.2.2. Нематеріальні активи

тис. грн.

Найменування	на 31.12.2025 р.		на 31.12.2024 р.	
	Первісна вартість	Накопичена амортизація	Первісна вартість	Накопичена амортизація
Ліцензії на надання фінансових послуг	2	(0)	2	(0)
Комп'ютерне програмне забезпечення	54	(28)	58	(23)
Всього	**56**	**(28)**	**60**	**(23)**
Балансова вартість нематеріальних активів	**28**		**37**	

6.2.3. Інші непоточні фінансові активи

тис. грн.

Показник	на 31.12.2025 р.	на 31.12.2024 р.
Довгострокова дебіторська заборгованість за виданими кредитами	5351	7298
Всього	**5351**	**7298**

Інші непоточні фінансові активи станом на 31.12.2025 р. у розрізі найбільш питомих контрагентів:

тис. грн.

Найменування контрагента	Сума дебіторської заборгованості, тис. грн.	% в загальному обсязі дебіторської заборгованості	Стан заборгованості	Сума створеного резерву очікуваних збитків, тис. грн.	Дата виникнення / Строк погашення	Предмет заборгованості
Довгострокова дебіторська заборгованість за наданими кредитами						
Фізичні особи, в т. ч.:	5388,4	100%		37,0		
Непов'язані особи	*4482,0*	*83,18%*	*Не прострочена*	*25,5*	*від 366 днів*	*Заборгованість клієнтів за операціями з надання кредитів*
Непов'язані особи	*4,4*	*0,08%*	*Прострочена*	*2,5*	*від 366 днів*	*Заборгованість клієнтів за операціями з надання кредитів*

Найменування контрагента	Сума дебіторської заборгованості, тис. грн.	% в загальному обсязі дебіторської заборгованості	Стан заборгованості	Сума створеного резерву очікуваних збитків, тис. грн.	Дата виникнення / Строк погашення	Предмет заборгованості
Пов'язані особи	*902,0*	*16,74%*	*Не прострочена*	*9,0*	*від 366 днів*	*Заборгованість клієнтів за операціями з надання кредитів*
Всього	**5388,4**	**100%**	**-**	**37,0**	**-**	**-**
ВСЬОГО Інші непоточні фінансові активи:			**5351,4**			

Довгострокова дебіторська заборгованість обліковується за амортизованою собівартістю.

Довгострокова дебіторська заборгованість не має забезпечення.

Керівництво аналізує справедливу вартість заборгованості та на підставі визначеного обліковою політикою методу.

Станом на 31 грудня 2025 р. загальна сума резерву під очікувані кредитні збитки склала 37 тис. грн.

Поточні активи представлені наступними статтями:

6.2.4. Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість тис. грн.

Показник	на 31.12.2025 р.	на 31.12.2024 р.
Дебіторська заборгованість за виданими авансами постачальникам	-	-
Всього	**-**	**-**

6.2.5. Інші поточні фінансові активи тис. грн.

Показник	на 31.12.2025 р.	на 31.12.2024 р.
Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками	140	110
Дебіторська заборгованість за наданими кредитами	508	644
Безвідсоткова поворотна позика	5422	3132
Всього	**6070**	**3886**

Інші поточні фінансові активи станом на 31.12.2025 р. у розрізі найбільш питомих контрагентів:

тис. грн.

Найменування контрагента	Сума дебіторської заборгованості, тис. грн.	% в загальному обсязі дебіторської заборгованості	Стан заборгованості	Сума створеного резерву очікуваних збитків, тис. грн.	Дата виникнення / Строк погашення	Предмет заборгованості
Дебіторська заборгованість за наданими кредитами та нарахованими відсотками						
Фізичні особи, в т. ч.:	6971,1	100%		330,6		
Непов'язані особи	*616,1*	*8,84%*	*Не прострочена*	*3,5*	*31.12.25 / до 365 днів*	*Заборгованість клієнтів за операціями з надання кредитів*
Пов'язані особи	*5,9*	*0.08%*	*Не прострочена*	*0,1*	*31.12.25 / до 365 днів*	
Непов'язані особи	*303,7*	*4,36%*	*Прострочена*	*272,3*	*31.12.25 / до 365 днів*	
Пов'язані особи	*6045,4*	*86,72%*	*Не прострочена*	*54,7*	*31.12.25 / до 365 днів*	*Заборгованість клієнтів за безвідсотковою фінансовою допомогою*
Всього	**6971,1**	**100%**	**-**	**330,6**	**-**	**-**
ВСЬОГО Інші поточні фінансові активи:			**6640,5**			

Дебіторська заборгованість обліковується за амортизованою собівартістю.

Дебіторська заборгованість не має забезпечення.

Керівництво аналізує справедливу вартість заборгованості та на підставі визначеного обліковою політикою методу.

Станом на 31 грудня 2025 р. загальна сума резерву під очікувані кредитні збитки склала 331 тис. грн.

6.2.6. Гроші та їх еквіваленти

тис. грн.

Показник	на 31.12.2025 р.	на 31.12.2024 р.
Грошові кошти на рахунках у банку	15	24
Готівка	54	11
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	**69**	**35**

6.3. Власний капітал Товариства:

6.3.1. Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2025 року статутний капітал Товариства сформований грошовими коштами у сумі 10 040 тис. грн., що становить 100 % від заявленого статутними документами розміру та сплачений у повному обсязі. Рішення про збільшення статутного капіталу на суму 6 945 тис. грн. було визначено Протоколом загальних зборів учасників №1-15042024 від 15.04.2024 р. за рахунок додаткових внесків учасників. Статутний капітал сформований у повному обсязі, затверджений Протоколом загальних зборів учасників №1-06052024 від 06.05.2024 р. та складає 10 040 тис. грн.

Засновниками (учасниками) Товариства на 31.12.2025 року є:

тис. грн.

Засновники	на 31.12.2025 р.		на 31.12.2024 р.	
Рибіцький Сергій Вікторович	98%	9839	98%	9839
Рибіцька Ірина Валеріївна	2%	201	2%	201
Всього	**100%**	**10040**	**100%**	**10040**

6.3.2. Нерозподілений прибуток

тис. грн.

Показник	на 31.12.2025 р.	на 31.12.2024 р.
На початок періоду	832	503
Чистий фінансовий результат за період	338	329
Нараховані дивіденди	-	-
На кінець періоду	**1170**	**832**

6.4. Зобов'язання Товариства:

Непоточні зобов'язання представлені наступними статтями:

6.4.1. Інші непоточні фінансові зобов'язання

тис. грн.

Показник	на 31.12.2025 р.	на 31.12.2024 р.
Довгострокові зобов'язання за договором оренди	1341	424
Всього	**1341**	**424**

Поточні зобов'язання представлені наступними статтями:

6.4.2. Поточні забезпечення на винагороди працівникам

тис. грн.

Показник	на 31.12.2025 р.	на 31.12.2024 р.
Поточні забезпечення (нарахований резерв відпусток)	51	40
Всього	**51**	**40**

В звітному році Товариством нараховано забезпечення на виплату відпусток працівникам у сумі 26 тис. грн., використано 16 тис. грн. Станом на 31.12.2025 р. забезпечення Товариства склали 51 тис. грн.

6.4.3. Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість

тис. грн.

Показник	на 31.12.2025 р.	на 31.12.2024 р.
Заборгованість за товари, роботи, послуги, в т. ч.:	184	321
- з вітчизняними постачальниками (комунальні послуги та рекламні послуги)	*184*	*321*
Всього	**184**	**321**

В фінансовій звітності показники кредиторської заборгованості відображені по амортизованій собівартості.

6.4.4. Поточні податкові зобов'язання

тис. грн.

Показник	на 31.12.2025 р.	на 31.12.2024 р.
Заборгованість перед бюджетом з податку на прибуток	113	72
Всього	**113**	**72**

6.4.5. Інші поточні фінансові зобов'язання тис. грн.

Показник	на 31.12.2025 р.	на 31.12.2024 р.
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями за договором оренди	720	605
Всього	**720**	**605**

6.5. Рух грошових коштів.

6.5.1. Надходження грошових коштів від операційної діяльності тис. грн.

Стаття руху ГК	2025 р.	2024 р.
Надходження від продажу товарів та надання послуг, в т. ч.	5202	3703
Отримані відсотки від надання коштів у кредит	*5202*	*3703*
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності, в т. ч.	9249	4272
надходження від повернення кредитів	*9239*	*4128*
помилково перераховані кошти	*8*	*141*
надходження авансів від клієнтів	-	-
інші надходження	*2*	*3*

6.5.2. Виплати грошових коштів від операційної діяльності тис. грн.

Стаття руху ГК	2025 р.	2024 р.
Виплати постачальникам за товари та послуги, в т. ч.	2906	1693
Виплати працівникам та виплати від їх імені, в т. ч.	286	256
заробітна плата працівників	*222*	*200*
ЄСВ із заробітної плати	*64*	*56*
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю, в т. ч.	7229	8921
утримані податки із заробітної плати	*66*	*49*
витрачання на надання кредитів	*7125*	*8717*
витрачання на сплату повернення авансів		-
витрачання на оплату авансів	-	-
витрачання на повернення помилково зарахованих коштів	*9*	*141*
витрачання на оплату штрафів	-	*2*
судовий збір	*12*	-
послуги банку	*17*	*12*
Податки на прибуток сплачені (повернені)	72	19

6.5.3. Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності тис. грн.

Стаття руху ГК	2025 р.	2024 р.
Придбання основних засобів, в т. ч.:	85	86
придбання основних засобів	*38*	*36*
придбання нематеріальних активів	*47*	*50*
Грошові аванси та кредити, надані іншим сторонам	5908	6799
надання фінансової допомоги (позики)	*5908*	*6799*
Надходження грошових коштів від повернення авансів та кредитів, наданих іншим сторонам	3027	*3635*
повернення фінансової допомоги (позики)	*3027*	*3635-*

6.5.4. Грошові потоки від (для) фінансової діяльності тис. грн.

Стаття руху ГК	2025 р.	2024 р.
Надходження від власного капіталу	-	6945
Виплати за орендним зобов'язанням	958	791

6.6. Умовні зобов'язання.

Судові позови

Станом на звітну дату Товариство не є учасником судових процесів які могли б вплинути на його фінансову звітність.

Економічне середовище

Товариство здійснює свою основну діяльність на території України. Закони та нормативні акти, які впливають на операційне середовище в Україні, можуть швидко змінюватися. Подальший економічний розвиток залежить від спектру ефективних заходів, які вживаються українським Урядом, а також інших подій, які перебувають поза зоною впливу Товариства. Майбутнє спрямування економічної політики з боку українського Уряду може мати вплив на реалізацію активів Товариства, а також на здатність Товариства сплачувати заборгованості згідно строків погашення.

6.7. Розкриття інформації про пов'язанні сторони

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами відносяться:

- юридичні та фізичні особи, які прямо або опосередковано, контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;

- Члени провідного управлінського персоналу Товариства.

Пов'язаною юридичною особою-учасником

Станом на 31.12.2025 р. пов'язаними фізичними особами-учасниками були Рибіцький Сергій Вікторович – 98% та Рибіцька Ірина Валеріївна – 2%

Операції з пов'язаною особою – Рибіцький Сергій Вікторович: тис. грн.

Операції з пов'язаною особою	**2025 р.**	**2024 р.**
Заборгованість на початок року	1548	1947
Надання поворотної фінансової допомоги	5908	-
Повернення поворотної фінансової допомоги	334	-
Надання фінансового кредиту	-	-
Повернення фінансового кредиту	(644)	391
Нараховані відсотки по кредиту	162	284
Сплачені відсотки по кредиту	(158)	292
Заборгованість на кінець періоду	6482	1548

До провідного управлінського персоналу відноситься: генеральний директор

Операції з пов'язаною особою – управлінським персоналом Товариства тис. грн.

Операції з оплати праці	**2025 р.**	**2024 р.**
Заборгованість на початок року	-	-
Нараховано заробітної плати	100	96
Виплачено заробітної плати	100	96
Заборгованість на кінець року	-	-

Кінцевим бенефіціарним власником Товариства є Рибіцький Сергій Вікторович.

Господарські взаємовідносини із Рибіцьким Сергієм Вікторовичем протягом 2025 р. здійснювались по операціям з виплата заробітної плати сумі 100 тис. грн., повернення фінансового кредиту в розмірі 644 тис. грн., нараховані відсотки по договорам кредиту – 162 тис. грн., сплачені відсотки по кредиту в сумі 158 тис. Заборгованість на 31.12.2025 року по кредитним договорам складає 902 тис. грн.., кінцевий термін погашення 14.12.2028 р., по нарахованим відсоткам 6 тис. грн., термін погашення згідно графіку платежів, по безвідсотковій фінансовій позиці 5574 тис. грн. Сформований резерв очікуваних кредитних збитків складає 59 тис. грн., визнаний дисконт за безвідсотковою фінансовою допомогою складає 569 тис. грн. Заборгованість не має забезпечення. Відповідальність за несвоєчасне погашення, несплату кредиту та/або відсотків у встановлені строки та штрафні санкції зазначені в договорах про споживчий кредит у розділі Відповідальність. Заборгованість на кінець звітного періоду відображена за амортизованою вартістю.

Протягом звітного періоду співробітником Савчук Н. В. було повернення фінансового кредиту в сумі 3635 тис. грн., сплачено відсотків в сумі 98 тис. грн., повернення фінансової позики в сумі 2693 тис. грн. Заборгованість на 31.12.2025 року складає 471 тис. грн. Сформований резерв очікуваних кредитних збитків складає 5 тис. грн.

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

Всі операції проводились на ринкових умовах.

6.8. Звітність за сегментами

Товариство має один операційний сегмент – надання інших фінансових послуг, тому весь результат показників фінансової звітності відображає результат діяльності Товариства тільки в розрізі такого виду діяльності.

7. Цілі та політика управління фінансовими ризиками

Управління ризиками відіграє важливу роль у фінансовій діяльності. Товариство визнає, що потрібно мати ефективні процеси управління ризиками, основною метою яких є захист діяльності від суттєвих ризиків.

Метою політики управління ризиками є виявлення, аналіз та управління ризиками, яких може зазнати Товариство, встановлення прийнятних лімітів ризику та впровадження засобів контролю ризиків, а також здійснення постійного моніторингу рівнів ризиків та дотримання встановлених лімітів з боку регуляторного органу України.

Товариство в своїй діяльності визнає наступні **основні види ризиків**: кредитний, ринковий, ризик зміни ціни, ризик ліквідності, операційний ризик, кадровий ризик, ризик, пов'язаний з репутацією, юридичний ризик, стратегічний ризик, ризик, пов'язаний із здійсненням діяльності на ринку фінансових послуг.

Кредитний ризик

Одним з основних ризиків, властивих активним операціям, є кредитний ризик, тобто це потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання за фінансовим інструментом, виконати умови угоди з Товариством. Кредитний ризик наявний в усіх видах діяльності, де результат залежить від діяльності позичальника.

Метою управління кредитним ризиком є мінімізація втрат за кредитними операціями, контроль рівня концентрації, збереження платоспроможності, прибутковості та надійності Товариства, а також виконання вимог нормативно-правових актів Національної Комісії з регулювання ринків фінансових послуг України.

Товариство структурує рівні кредитного ризику, який приймає на себе, встановлюючи максимально допустиму суму ризику по відношенню до позичальників, кредитних продуктів та інших операцій. Під час оцінки кредитного ризику Товариство розрізняє індивідуальний та портфельний кредитний ризик. Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремий, конкретний контрагент Товариства - позичальник, боржник. Оцінка індивідуального кредитного ризику передбачає оцінку кредитоспроможності такого окремого контрагента, тобто його індивідуальну спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за взятими зобов'язаннями. Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремий клієнт.. Оцінка індивідуального кредитного ризику здійснюється через оцінку надійності та кредитоспроможності окремого контрагента, тобто спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за прийнятими зобов'язаннями. Оцінка портфельного кредитного ризику здійснюється шляхом відстеження змін сукупної вартості активів Товариства з урахуванням всіх кредитних операцій, яким притаманний кредитний ризик (операції з кредитування, інша дебіторська заборгованість, тощо).

Для зменшення рівня кредитного ризику Товариство дотримуватиметься політики зменшення фінансових втрат. Їх вибір значною мірою буде залежати від специфіки професійної діяльності, стратегії досягнення пріоритетних цілей, конкретної ситуації.

Вся інформація про суттєві ризики стосовно клієнтів, кредитоспроможність яких погіршується, доводитиметься до відома керівництва. Керівництво відстежує та контролює прострочену заборгованість, координує напрямки роботи з проблемними клієнтами.

Аналіз терміну давності дебіторської заборгованості представлений нижче:

тис. грн.

	Станом на 31.12.2025 р.		Станом на 31.12.2024 р.	
	Всього	Резерв очікуваних кредитних збитків	Всього	Резерв очікуваних кредитних збитків
Не прострочена	12051	(93)	11305	(136)
Прострочена	308	(275)	488	(473)
Всього	**12359**	**(368)**	**11793**	**(609)**

На кінець звітного періоду Товариство має прострочених фінансових активів на суму 308 тис. грн. та нарахувало резерв очікуваних кредитних збитків на суму 275 тис. грн.

Аналіз дебіторської заборгованості за термінами погашення представлено в підрозділах 5.2. «Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки», 6.2.3 «Інші непоточні фінансові активи» та 6.2.5. «Інші поточні фінансові активи».

Кредитну якість непрострочених і незнецінених фінансових активів можна оцінити виходячи з кредитних рейтингів (при наявності), що присвоюються незалежними агентствами, або інформації про кредитоспроможність контрагента за минулі періоди:

	Інвестицій-ний рейтинг	Неінвести-ційний рейтинг	Без рейтингу	Всього
На 31.12.2025 р.				
Грошові кошти та їх еквіваленти	69	-	-	**69**
Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками	-	-	140	**140**
Інша дебіторська заборгованість	-	-	5930	**5930**
Довгострокова дебіторська заборгованість за виданими кредитами	-	-	5351	**5351**
Всього	**69**	-	**11421**	**11490**
На 31.12.2024 р.				
Грошові кошти та їх еквіваленти	35	-	-	**35**
Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками	-	-	110	**110**
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами	-	-	644	**644**
Інша дебіторська заборгованість	-	-	3132	**3132**
Довгострокова дебіторська заборгованість за виданими кредитами	-	-	7298	**7298**
Всього	**35**	-	**11184**	**11219**

Дебіторська заборгованість підлягає постійному моніторингу. Відносно кредитного ризику, пов'язаного з іншими фінансовими інструментами, які включають фінансові інвестиції, доступні для продажу, та фінансові інвестиції до погашення, ризик пов'язаний з можливістю дефолту контрагента, при цьому максимальний ризик дорівнює балансовій вартості інструменту.

На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для дебіторської заборгованості Товариством визначений як прийнятний, кредитний збиток зменшений на суму 241 тис. грн.

Ринковий ризик

На Товариство, як суб'єкт ринкової економіки, впливають такі фактори, як несприятливі зміни у процентних ставках, курсах гривні до іноземних валют, цінах на послуги та інше. Товариство наражається на ринковий (ціновий) ризик внаслідок неочікуваних змін ринкових цін на фінансові активи, що враховуються на його балансі або на позабалансових рахунках. Окрім наявності ризик – факторів, які не перебувають під безпосереднім контролем, необхідною передумовою ринкового ризику є існування відкритої позиції, що визначає ступінь чутливості до коливань ринкових індикаторів.

Метою управління ринковим ризиком є досягнення запланованого рівня прибутку за прийнятного для засновників рівня ризику, тобто мінімізація втрат від неочікуваних коливань процентних ставок та валютних курсів.

Механізм нейтралізації ризиків потребує від Товариства в подальшому резервування частини фінансових ресурсів, що дозволить запобігти негативним фінансовим наслідкам по тих фінансових операціях, за яким ці ризики не пов'язані з діяльністю контрагентів. Основними формами такого напрямку мають бути:

- формування резервного фонду Товариства;
- формування цільових резервних фондів Товариства;
- нерозподілений залишок прибутку, отриманий в звітному періоді.

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.

У звітному періоді Товариство не володіло акціями та іншими фінансовими інструментами, чутливими до іншого цінового ризику.

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

Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Товариство контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

У звітному періоді Товариство операції в іноземній валюті не здійснювало.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів. Товариство не має активів, розміщених у боргових зобов'язаннях з відсотковою ставкою.

Концентрація інших ризиків

Менеджмент Товариства приділяє значну увагу контролю за іншими ризиками, які виникають в процесі діяльності, а саме: операційному та юридичному ризикам.

Операційний та кадровий ризик – ризик, пов'язаний з порушенням технологічних правил проведення операцій, ведення документації, який може виникнути внаслідок як зовнішніх причин, так і через помилки працівників Товариства. До методів контролю за операційними ризиками належать: розподіл службових обов'язків, чіткі структури управлінської підпорядкованості, щоденне архівування та копіювання баз даних, періодичне приймання заліків у співробітників щодо знання нагальних положень чинних нормативних актів.

Юридичний ризик – це потенційний ризик для збереження та збільшення капіталу Товариства, який може виникнути через порушення або недотримання Товариством вимог законодавства, нормативно – правових актів, укладених договорів та інше. Як наслідок, це приводить до сплати штрафних санкцій та необхідності відшкодування збитків, погіршення фінансового результату і зменшення можливостей правового забезпечення виконання угод. Управління юридичними ризиками здійснюється шляхом виконання операцій з дотриманням вимог чинного законодавства, а також, створено підрозділ внутрішнього аудиту.

На виконання вимог Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом", ТОВ ФК «КРЕДИТ КАСА» зареєстроване як суб'єкт первинного фінансового моніторингу.

Товариство не підтримує відносини з банками, зареєстрованими в країнах (на територіях), що надають пільговий режим і не передбачають розкриття і надання інформації про проведення фінансових операцій або зареєстрованих в державах, які не співпрацюють з групою FATF.

Товариство не вступає в договірні відносини з клієнтами - юридичними чи фізичними особами у разі, якщо виникає сумнів стосовно того, що особа виступає не від власного імені.

Для контролю за фінансовими операціями клієнтів з метою протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і відслідковування операцій, які підлягають фінансовому моніторингу, в Товаристві здійснюється ідентифікація клієнтів, оцінювання ризиків проведення операцій контрагентами згідно з внутрішніми Правилами по фінансовому моніторингу.

Відповідальний працівник Товариства з питань фінансового моніторингу організовує навчання своїх працівників для виконання вимог Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом".

Відділ внутрішнього аудиту не рідше одного разу в рік здійснюватиме перевірку виконання вимог діючого законодавства України щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

Ризик ліквідності

Ліквідність - це здатність забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, яка визначається збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань банку, а також строками та сумами інших джерел і напрямів використання коштів (надання кредитів, інші витрати).

Фінансова діяльність піддається ризику ліквідності - ризику недостатності надходжень грошових коштів для покриття їх відпливу, тобто ризику того, що банк не зможе розрахуватися в строк за власними зобов'язаннями у зв'язку з неможливістю за певних умов швидкої конверсії фінансових активів у платіжні засоби без суттєвих втрат.

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

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

тис. грн

Період, що закінчився 31 грудня 2024 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців року	Від 6 місяців до 1 року	Всього
Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість					
- дебіторська заборгованість за надані послуги	-	-	-	754	754
- інша дебіторська заборгованість	-	-	-	3132	3132
Всього активи	-	-	-	**3886**	**3886**
Торгівельна та інша поточна кредиторська заборгованість:					
- товари, роботи, послуги	-	321	-	-	321
Поточні податкові зобов'язання	-	72	-	-	72
Поточні забезпечення	-	-	-	40	40
Інші поточні фінансові зобов'язання:					
- зобов'язання за фінансовою орендою	-	-	-	605	605
Всього зобов'язання	-	**393**	-	**645**	**1038**

тис. грн

Період, що закінчився 31 грудня 2025 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців року	Від 6 місяців до 1 року	Всього
Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість					
- дебіторська заборгованість за надані послуги	-	-	-	140	140
- інша дебіторська заборгованість	-	-	-	5930	5930
Всього активи	-	-	-	**6070**	**6070**
Торгівельна та інша поточна кредиторська заборгованість:					
- товари, роботи, послуги	-	184	-	-	184
Поточні податкові зобов'язання	-	113	-	-	113
Поточні забезпечення	-	-	-	51	51
Інші поточні фінансові зобов'язання:					
- зобов'язання за фінансовою орендою	-	-	-	720	720
Всього зобов'язання	-	**297**	-	**771**	**1068**

Управління капіталом

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

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

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

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

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

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності 11 210 тис. грн.:
- Зареєстрований капітал (оплачений капітал) 10 040 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) 1 170 тис. грн.

Робота служби внутрішнього аудиту

З метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та управління; для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю на ТОВ ФК «КРЕДИТ КАСА» створена служба внутрішнього аудиту, діяльність якої регламентована «Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю)», затвердженого Загальними зборами учасників (Протокол №1-08102018-ВА від 08.10.2018 р.).

Відділ внутрішнього аудиту Товариства є органом оперативного контролю підпорядковується засновникам та звітує перед ними. Служба внутрішнього аудиту Товариства в процесі проведення перевірок керується чинним законодавством України та нормативними актами НБУ.

8. Події після дати Балансу

Фінансова звітність складена станом на 31.12.2025 року та затверджена до випуску (з метою оприлюднення) генеральним директором Товариства 24 лютого 2026 року. На дату складання звітності Товариством не було встановлено подій, які б вплинули на показники фінансової звітності та могли б вимагати змін наданої інформації.

Незважаючи на виникнення політичного та воєнного протистояння в міжнародних відносинах з Російською Федерацією, а також проведення бойових дій в Україні з лютого 2022 року на момент випуску звітності Товариство не вбачається загроз продовженню здійснення діяльності.

Можливий вплив цієї події на безперервність діяльності в майбутньому розкрито в Примітці 2.4. Незважаючи на той факт, що м. Рівне зазнало меншого впливу бойових дій, але все одно військові конфлікти призводять до цілого ряду небезпечних впливів на результати діяльності в цілому. Третина українців змушена була покинути свої домівки та повністю втратила дохід або роботу, а в більш як третини зменшився регулярний дохід родини. Платоспроможність споживачів фінансових послуг, та клієнтів ТОВ «ФК «КРЕДИТ КАСА» зокрема, значно зменшилася, що призвело до порушення ними своїх зобов'язань за договорами про надання фінансового кредиту, і як наслідок, зріс рівень простроченої дебіторської заборгованості Товариства.

Невідомий характер майбутніх подій та непередбачуваності воєнної ситуації не дає підготувати реальний прогноз грошових потоків на подальший період та зробити аналіз цього прогнозу в рамках оцінки майбутніх дій керівництва, утруднено оцінку надійності існуючої на даний час інформації для прогнозів, сумнівно визначити адекватність припущень, які б могли бути покладені у прогнози. Керівництво визнає, що ці події вказують на існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Оцінивши всі ризики, керівництво Товариства не вбачає необхідності в коригуванні показників звітності з врахуванням цієї ситуації. Не було встановлено також інших некоригуючих подій, за якими була б необхідність розкриття інформації.

Як результат, фінансова звітність, що додається, не містить коригувань, які могли б стати результатом такої невпевненості. Такі коригування будуть відображені в звітності, як тільки вони стануть відомі та зможуть бути оціненими. Товариство буде надалі вести свою діяльність, достовірно передбачити результати діяльності Товариства в 2026 р. наразі неможливо, але Керівництвом Товариства очікується, що за рахунок визнання процентних доходів фінансовий результат по наслідках 2026 року не буде від'ємним.

9. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність затверджена до випуску (з метою оприлюднення) генеральним директором Товариства 24 лютого 2026 року. Ні учасники ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї звітності після її затвердження до випуску.

Генеральний директор _____ Рибіцький Сергій Вікторович

Аутсорсер з ведення
бухгалтерського обліку,
Фізична особа – підприємець _____ Ніколаєва Ольга Володимирівна

Додаток 1
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

		КОДИ
	Дата (рік, місяць, число)	2026 | 01 | 01
Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "КРЕДИТ КАСА"	за ЄДРПОУ	41972628
Територія РІВНЕНСЬКА ОБЛАСТЬ, М. РІВНЕ	за КАТОТТГ [1]	UA5606047001004 1018
Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	240
Вид економічної діяльності Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.	за КВЕД	64.99
Середня кількість працівників [2] 3		
Адреса, телефон вулиця Гетьмана Полуботка, буд. 35, м. РІВНЕ, Рівненський р-н, РІВНЕНСЬКА обл., 33028, Україна	0966100606	

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

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

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

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2025 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	37	28
первісна вартість	1001	60	56
накопичена амортизація	1002	23	28
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	1 078	2 101
первісна вартість	1011	2 313	2 995
знос	1012	1 235	894
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	7 298	5 351
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**	**8 413**	**7 480**
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	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	644	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	110	140
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	3 132	5 930
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	35	69
готівка	1166	11	54
рахунки в банках	1167	24	15
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**	**3 921**	**6 139**
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	**1200**	**-**	**-**
Баланс	**1300**	**12 334**	**13 619**

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	10 040	10 040
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	832	1 170
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	**1495**	**10 872**	**11 210**
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	424	1 341
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	**1595**	**424**	**1 341**
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	605	720
товари, роботи, послуги	1615	321	184
розрахунками з бюджетом	1620	72	113
у тому числі з податку на прибуток	1621	72	113
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	40	51
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	**1695**	**1 038**	**1 068**
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**	**12 334**	**13 619**

Генеральний директор **РИБІЦЬКИЙ СЕРГІЙ ВІКТОРОВИЧ**

Аутсорсер з ведення бухгалтерського обліку Фізична особа - підприємець **НІКОЛАЄВА ОЛЬГА ВОЛОДИМИРІВНА**

[1] Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2026	01	01
за ЄДРПОУ	41972628		

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "КРЕДИТ КАСА"

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за Рік 2025 р.

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	5 296	3 772
Чисті зароблені страхові премії	*2010*	-	-
премії підписані, валова сума	*2011*	-	-
премії, передані у перестрахування	*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	5 296	3 772
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	219	109
у тому числі: дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	*2121*	-	-
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	*2122*	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	*2123*	-	-
Адміністративні витрати	2130	(2 532)	(2 074)
Витрати на збут	2150	(1 545)	(1 047)
Інші операційні витрати	2180	(760)	(167)
у тому числі: витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	*2181*	-	-
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	*2182*	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	678	593
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі: дохід від благодійної допомоги	*2241*	-	-
Фінансові витрати	2250	(227)	(192)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	*2275*	-	-

Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	451	401
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(113)	(72)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	338	329
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**	338	329

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	297	257
Відрахування на соціальні заходи	2510	65	57
Амортизація	2515	894	695
Інші операційні витрати	2520	3 581	2 279
Разом	**2550**	4 837	3 288

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	-	-

Генеральний директор РИБІЦЬКИЙ СЕРГІЙ ВІКТОРОВИЧ

Аутсорсер з ведення бухгалтерського обліку, Фізична особа - підприємець НІКОЛАЄВА ОЛЬГА ВОЛОДИМИРІВНА

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2026	01	01
за ЄДРПОУ	41972628		

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "КРЕДИТ КАСА"**

(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2025 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	5 202	3 703
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
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	9 239	4 128
Інші надходження	3095	10	144
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(2 906)	(1 693)
Праці	3105	(222)	(200)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(64)	(56)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(138)	(68)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(72)	(19)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(66)	(49)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(9)	(2)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(7 125)	(8 717)
Інші витрачання	3190	(29)	(153)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	**3195**	3 958	-2 914
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	3 027	3 635

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(85)	(86)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(5 908)	(6 799)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	**3295**	-2 966	-3 250
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	6 945
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	(958)	(791)
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**	-958	6 154
Чистий рух грошових коштів за звітний період	**3400**	34	-10
Залишок коштів на початок року	3405	35	45
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	69	35

Генеральний директор **РИБІЦЬКИЙ СЕРГІЙ ВІКТОРОВИЧ**

Аутсорсер з ведення бухгалтерського обліку, Фізична особа - підприємець **НІКОЛАЄВА ОЛЬГА ВОЛОДИМИРІВНА**

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2026	01	01
за ЄДРПОУ	41972628		

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "КРЕДИТ КАСА"**

(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**	10 040	-	-	-	832	-	-	10 872
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	**4095**	10 040	-	-	-	832	-	-	10 872
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	**4100**	-	-	-	-	338	-	-	338
Інший сукупний дохід за звітний період	**4110**	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	338	-	-	338
Залишок на кінець року	4300	10 040	-	-	-	1 170	-	-	11 210

Генеральний директор РИБІЦЬКИЙ СЕРГІЙ ВІКТОРОВИЧ

Аутсорсер з ведення бухгалтерського обліку
Фізична особа - підприємець НІКОЛАЄВА ОЛЬГА ВОЛОДИМИРІВНА

КОДИ		
2025	01	01
41972628		

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "КРЕДИТ КАСА"** за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2024 р.

Форма №4 **Код за ДКУД** **1801005**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	**4000**	3 095	-	-	-	503	-	-	3 598
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	**4095**	3 095	-	-	-	503	-	-	3 598
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	**4100**	-	-	-	-	329	-	-	329
Інший сукупний дохід за звітний період	**4110**	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	6 945	-	-	-	-	(6 945)	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	6 945	-	6 945
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	**4295**	6 945	-	-	-	329	-	-	7 274
Залишок на кінець року	**4300**	10 940	-	-	-	832	-	-	10 872

Генеральний директор **РИБІЦЬКИЙ СЕРГІЙ ВІКТОРОВИЧ**

Аутсорсер з ведення бухгалтерського обліку, Фізична особа - підприємець **НІКОЛАЄВА ОЛЬГА ВОЛОДИМИРІВНА**