ТОВ "АУДИТОРСЬКА
ФІРМА "СОВА"
"AUDIT COMPANY "SOVA" LTD

Україна, 03028, м. Київ
вул. Саперно- Слобідська,
б. 10 оф. 137
(044) 334 43 14
(050) 401 95 88
(067) 401 95 88



AUDITING COMPANY
"AUDIT COMPANY
"SOVA" LTD
Ukraine, 03028, Kyiv
Saperno- Slobidska str.
h. 10, of. 137
(044) 334 43 14
(067) 401 95 88
(050) 401 95 88

http:// www. sova-audit.com

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо річної фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КРЕДИТИ ГОТІВКОЮ»,
Код згідно з ЄДРПОУ 42971405
за 2025 рік

(станом на 31 грудня 2025 року)

м. Київ

2026 рік

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Учасникам та керівництву ТОВ «КРЕДИТИ ГОТІВКОЮ»
НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ

І. ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «КРЕДИТИ ГОТІВКОЮ», (код згідно з ЄДРПОУ 42971405, 04053, місто Київ, провулок Кияніївський, будинок 3-7, офіс 110) (далі – Товариство), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2025 року, звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку фінансова звітність що додається,, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням», відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2025 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

Станом на 31.12.2025 року у складі дебіторської заборгованості у сумі 16 857 тис. грн обліковується заборгованість по фінансовим кредитам, яку Товариство надбало за договорами відступлення права вимоги. На дату надання нашого висновку ми не отримали доказів подальшого відчуження цього кредитного портфелю.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» вимагає створення резервів під очікувані кредитні збитки, тобто збитки від знецінення, навіть з мінімальною ймовірністю їх настання. Резерви під кредитні збитки створюються з моменту первісного визнання активу.

Ми не отримали прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо кількісного та якісних оцінок здійснених управлінським персоналом для розрахунку кредитного ризику, на який наражається Товариство у зв'язку зі супроводженням цього кредитного портфелю, та не змогли визначити, чи є потреба в будь-яких коригуваннях цих сум, проте можливий вплив на фінансову звітність невизначеності та невиявлених викривлень, якщо такі є, на думку аудитора може бути суттєвим, проте не всеохоплюючим..

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку «Припущення про безперервність діяльності», яка описує вплив триваючого військового вторгнення російської федерації та економічної нестабільності в Україні, а також припущення керівництва про здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. 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, які на наше професійне судження були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Додатково до питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що ключові питання аудиту, які слід відобразити в нашому звіті, відсутні.

Інші питання

Аудит річної фінансової звітності ТОВ «КРЕДИТИ ГОТІВКОЮ» за попередній звітний період (2024 рік) був проведений аудитором АФ У ФОРМІ ТОВ «ІНТЕРКОНТО», яким 04.07.2025 року висловлено думку із застереженням стосовно цієї річної фінансової звітності.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація, отримана до дати цього звіту аудитора, є інформацією, яка міститься у складі річної звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг за 2025 рік, складеної у відповідності до постанови Правління Національного банку України «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» № 123 від 25.11.2021, але не включає фінансову звітність та наш звіт аудитора щодо неї.

Наша думка щодо річної 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 аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому необхідність розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої 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 потрібно було б включити до звіту.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що 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 вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

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

отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідного розкриття інформації, зроблених управлінським персоналом;

доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідного розкриття інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

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

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, щодо відповідних застережних заходів. З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту.

Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

ІІ. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Згідно вимог ч. 3 ст. 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017 (далі – Закон №2258-VIII), до Аудиторського звіту наводимо наступну інформацію:

Інформація про узгодженість Звіту про управління, який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю за звітний період; про наявність суттєвих викривлень у звіті про управління та їх характер:

Звіт з управління Товариством не формується та не подається у відповідності до п. 7 ст. 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», адже Товариство не належить до категорії середніх або великих підприємств.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування юридичної особи суб'єкта аудиторської діяльності: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "СОВА""AUDIT COMPANY "SOVA" LTD.

Код ЄДРПОУ 32825565.

Місцезнаходження: Україна, 03028, м. Київ, вул. Саперно-Слобідська, б. 10, к. 137.

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ 3 «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності», 3391.

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ 4 «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес», 3391.

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Книш Ігор Володимирович – Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Аудитори» № 102222.

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір № 361 від 09.03.2026 року;
Дата початку проведення аудиту:09.03.2026 року;
Дата закінчення проведення аудиту: 25.05.2026 року;

Ключовий партнер з аудиту,

аудитор ТОВ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "СОВА""AUDIT COMPANY "SOVA" LTD

(реєстровий номер: № 102222)

Книш І.В.

(підпис)

Дата складання аудиторського звіту (висновку незалежного аудитора): 25.05.2026 року

м. Київ, Україна

Додаток 1
до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності", затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 7 лютого 2013 р. N 73

		КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)		2026	01	01
Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДИТИ ГОТІВКОЮ"	за ЄДРПОУ	42971405		
Територія ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ	за КОАТУУ	UA80000000001078669		
Організаційно-правова форма господарювання: Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	240		
Вид економічної діяльності інші види кредитування	за КВЕД	64.92		

Середня кількість працівників[1] 3

Адреса, телефон 04053, місто Київ, пров.Киянівський, будинок 3-7, офіс 110

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

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

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

БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН)
на 31 грудня 2025 р.

Форма N 1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	4	5
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	**11001**	**8739**
первісна вартість	1001	12223	12223
накопичена амортизація	1002	1222	3484
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби	1010	**0**	**83**
первісна вартість	1011		101
знос	1012		18
Інвестиційна нерухомість	1015		
Довгострокові біологічні активи	1020		
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
інші фінансові інвестиції	1035		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відстрочені податкові активи	1045		
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	**1095**	**11001**	**8822**
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	4	15
Виробничі запаси	1101		
Поточні біологічні активи	1110		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	104	225
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130		
з бюджетом	1135		
у тому числі з податку на прибуток	1136		

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих	1140		1
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	4024	17514
Поточні фінансові інвестиції	1160		
Гроші та їх еквіваленти		197	425
Готівка	1166		
Рахунки в банках	1167	197	425
Витрати майбутніх періодів	1170		
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	**1195**	**4329**	**18180**
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	**1200**		
Баланс	**1300**	**15330**	**27002**

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	4	5
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5000	12500
Капітал у дооцінках	1405	10240	7964
Додатковий капітал	1410		
Резервний капітал	1415		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-4109	-3632
Неоплачений капітал	1425	( )	( )
Вилучений капітал	1430	( )	( )
Усього за розділом I	**1495**	**11131**	**16832**
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520		
Цільове фінансування	1525		
Усього за розділом II	**1595**	**0**	**0**
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610		
товари, роботи, послуги	1615	153	2265
розрахунками з бюджетом	1620	2	162
у тому числі з податку на прибуток	1621		159
розрахунками зі страхування	1625		
розрахунками з оплати праці	1630	6	3
Поточні забезпечення	1660		36
Доходи майбутніх періодів	1665		
Інші поточні зобов'язання	1690	4038	7704
Усього за розділом III	**1695**	**4199**	**10170**
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	**1700**		
Баланс	**1900**	**15330**	**27002**

Керівник Приходько А.П.

Головний бухгалтер Яблонський Ю.П.

		КОДИ		
Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДИТИ ГОТІВКОЮ"	Дата (рік, місяць, число)	2026	01	01
	за ЄДРПОУ	42971405		

(найменування)

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД)
за 2025 рік

Форма N 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	6	18
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( )	( )
Валовий: прибуток	2090	**6**	**18**
збиток	2095	( )	( )
Інші операційні доходи	2120	7831	1160
Адміністративні витрати	2130	(7071	(1424
Витрати на збут	2150	( )	( )
Інші операційні витрати	2180	(314)	(1374)
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	**452**	
збиток	2195	( )	(**1620**)
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220		
Інші доходи	2240	2276	
Фінансові витрати	2250	(2092)	( )
Втрати від участі в капіталі	2255	( )	( )
Інші витрати	2270	( )	( )
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	**636**	
збиток	2295	( )	(**1620**)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(159)	( )
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	**477**	
збиток	2355	( )	(**1620**)

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**	**0**	**0**
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
Інший сукупний дохід після оподаткування	**2460**	**0**	**0**
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	**2465**	**477**	**-1620**

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	605	165
Відрахування на соціальні заходи	2510	133	36
Амортизація	2515	2294	1223
Інші операційні витрати	2520	4353	1374
Разом	**2550**	**7385**	**2798**

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник Приходько А.П.

Головний бухгалтер Яблонський Ю.П.

УКРАЇНА
Товариство з обмеженою відповідальністю «КРЕДИТ ГОТІВКОЮ»
42971405
м. Івано-Франківськ

		КОДИ		
	Дата (рік, місяць, число)	2026	01	01
Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДИТИ ГОТІВКОЮ"	за ЄДРПОУ	42971405		

(найменування)

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ)
за 2025 рік

Форма N 3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	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		
Повернення податків і зборів	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010		
Надходження від повернення авансів	3020		
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025		
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035		
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055		140
Інші надходження	3095	9491	248
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(9233)	(2599)
Праці	3105	(476)	(130)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(134)	(35)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(138)	(32)
Витрачання на оплату авансів	3135	( )	( )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(100)	( )
Інші витрачання	3190	(8594)	(618)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	**3195**	**-9184**	**-3026**
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		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	( )	( )
необоротних активів	3260	( )	( )
Виплати за деривативами	3270	( )	( )
Витрачання на надання позик	3275	( )	( )
Інші платежі	3290	( )	( )
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	**3295**	**0**	**0**
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	7500	
Отримання позик	3305	15430	4181
Інші надходження	3340		
Витрачання на:			

Викуп власних акцій	3345	( )	( )
Погашення позик	3350	(11411)	(700)
Сплату дивідендів	3355	( )	( )
Інші платежі	3390	(2107)	(263)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	**3395**	**9412**	**3218**
Чистий рух грошових коштів за звітний період	**3400**	**228**	**192**
Залишок коштів на початок року	3405	197	5
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	**425**	**197**

Керівник Приходько А.П.

Головний бухгалтер Яблонський Ю.П.

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2026	01	01
за ЄДРПОУ	42971405		

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДИТИ ГОТІВКОЮ"

(найменування)

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
за 2025 рік

Форма N 4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований 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**	5000	10240			-4109			**11131**
Коригування: Зміна облікової	4005								**0**
Виправлення помилок	4010								**0**
Інші зміни	4090								**0**
Скоригований залишок на початок року	**4095**	**5000**	**10240**	**0**	**0**	**-4109**	**0**	**0**	**11131**
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	**4100**					477			**477**
Інший сукупний дохід за звітний період	**4110**								**0**
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	**4111**								**0**
Розподіл прибутку: Виплати власникам	4200								**0**
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								**0**
Відрахування до резервного капіталу	4210								**0**
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	7500							**7500**
Погашення заборгованості з капіталу	4245								**0**
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260								**0**
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								**0**
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								**0**
Вилучення частки в капіталі	4275								**0**
Інші зміни в капіталі	4290		(2276)						**-2276**
Разом змін у капіталі	**4295**	**7500**	**-2276**	**0**	**0**	**477**	**0**	**0**	**5701**
Залишок на кінець року	**4300**	12500	7964	0	0	-3632	0		**16832**

Керівник Приходько А.П.

Головний бухгалтер Яблонський Ю.П.

9

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2025	01	01
за ЄДРПОУ	42971405		

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДИТИ ГОТІВКОЮ"

(найменування)

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
за 2024 рік

Форма N 4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований 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**	5000				50			**5050**
Коригування: Зміна облікової	4005								**0**
Виправлення помилок	4010								**0**
Інші зміни	4090								**0**
Скоригований залишок на початок року	**4095**	**5000**	**0**	**0**	**0**	**50**	**0**	**0**	**5050**
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	**4100**					(1620)			**-1620**
Інший сукупний дохід за звітний період	**4110**								**0**
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	**4111**		11378						**11378**
Розподіл прибутку: Виплати власникам	4200								**0**
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								**0**
Відрахування до резервного капіталу	4210								**0**
Внески учасників: Внески до капіталу	4240								**0**
Погашення заборгованості з капіталу	4245								**0**
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260								**0**
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								**0**
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								**0**
Вилучення частки в капіталі	4275								**0**
Інші зміни в капіталі	4290		(1138)						**-1138**
Разом змін у капіталі	**4295**	**0**	**10240**	**0**	**0**	**-1620**	**0**	**0**	**8620**
Залишок на кінець року	**4300**	5000	10240	0	0	-1570	0		**13670**

Керівник Литвин П.М.

Головний бухгалтер Яблонський Ю.П.

УКРАЇНА Товариство з обмеженою відповідальністю «КРЕДИТИ ГОТІВКОЮ» 42971405 місто Івано-Франківськ

ПРИМІТКИ
до річної фінансової звітності за 2025 рік
ТОВ "КРЕДИТИ ГОТІВКОЮ"

м. Київ
2025 р.

ЗМІСТ:

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД)) 3
БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН) 4
ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ 6
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ) 7
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ 7

1.Форми фінансової звітності

1.1. Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 2025 рік

в тис. грн.	Примітки	Періоди	
		2025	2024
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		6	18
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)		(-)	(-)
Валовий:			
прибуток		6	18
збиток			
Інші операційні доходи		7831	1160
Адміністративні витрати		(7071)	(1424)
Витрати на збут			
Інші операційні витрати		(314)	(1374)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток		452	
збиток			(1620)
Дохід від участі в капіталі			
Інші фінансові доходи			
Інші доходи		2276	
Фінансові витрати		(2092)	(-)
Втрати від участі в капіталі			
Інші витрати			
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток		636	
збиток			(1620)
Витрати (дохід) з податку на прибуток		(159)	
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування			
Чистий фінансовий результат:			
прибуток		477	
збиток			(1620)

1.2 Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2025 року

	Примітки	на 01.01.2025	на 31.12.2025
АКТИВИ			
Необоротні активи			
Нематеріальні активи		11001	8739
Незавершені капітальні інвестиції			
Основні засоби			83
первісна вартість			101
знос			18
Інвестиційна нерухомість			
Довгострокова дебіторська заборгованість			
Відстрочені податкові активи			
Усього необоротні активи		***11001***	***8822***

Оборотні активи			
Запаси		4	15
Торговельна та інша дебіторська заборгованість		4128	17740
Грошові кошти та їх еквіваленти		197	425
Усього оборотні активи		***4329***	***18180***
Усього активи		**15330**	**27002**
Власний капітал та зобов'язання			
Власний капітал			
Статутний капітал		5000	12500
Капітал у дооцінках		10240	7964
Резервний капітал			
Неоплачений капітал			
Нерозподілені прибутки (непокриті збитки)		(4109)	(3632)
Усього капітал		**11131**	**16832**
Непоточні зобов'язання			
Відстрочені податкові зобов'язання			
Інші довгострокові зобов'язання			
Поточні зобов'язання			
Короткострокові позики			
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями			
товари, роботи, послуги		153	2265
розрахунками з бюджетом		2	162
розрахунками зі страхування			
розрахунками з оплати праці		6	3
Поточні забезпечення			36
Інші поточні зобов'язання		4038	7704
Всього зобов'язань		***4199***	***10170***
Разом власний капітал та зобов'язання		**15330**	**27002**

1.3 Звіт про власний капітал за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року та за рік, що закінчилися 31 грудня 2025 року

	Примітки	Статутний капітал	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток/ збиток	Неоплачений капітал	Усього власний капітал
Залишок на 31 грудня 2023 року		**5000**			**50**		**5050**
Скоригований залишок на початок року		**5000**			**50**		**5050**
Чистий прибуток (збиток) за 2024 рік					(4159)		(4159)
Відрахування до резервного капіталу за 2024 рік							

4	15
4128	17740
197	425
4329	***18180***
15330	**27002**
5000	12500
10240	7964
(4109)	(3632)
11131	**16832**
53	2265
2	162
	3
	36
8	7704
9	***10170***
30	**27002**

оку та за рік, що

	Неопла чений капітал	Усього власний капітал
		5050
		5050
		(4159)

Дооцінка (уцінка) необоротних активів за 2024 рік			**11378**				**11378**
Інші зміни в капіталі			(1138)				(1138)
Разом змін у капіталі за 2024 рік			**10240**		**(4159)**		**(6081)**
Залишок на 31 грудня 2024 р.		**5000**	**10240**		**(4109)**		**11131**
Скоригований залишок на початок 2025 року		**5000**	**10240**		**(4109)**		**11131**
Чистий прибуток (збиток) за 2025 рік					477		477
Відрахування до резервного капіталу за 2025 рік							
Внески учасників: Внески до капіталу за 2025 рік		7500					7500
Погашення заборгованості з капіталу за 2025 рік							
Інші зміни в капіталі			(2276)				(2276)
Разом змін у капіталі за 2025 рік		**7500**	**(2276)**		**477**		**5701**
Залишок на 31 грудня 2025 р.		**12500**	**7964**		**(3632)**		**16832**

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

	Періоди	
	2025	**2024**
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності:		
Надходження від реалізації (товарів, робіт, послуг)		
Надходження від повернення податків і зборів		
Цільове фінансування		
Надходження від повернення авансів		
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках		
Надходження фінансових установ від повернення позик		325
Інші надходження	9491	359
Витрачання на оплату:		
Товарів (робіт, послуг)	(9233)	(450)

Праці	(476)	(96)
Відрахувань на соціальні заходи	(134)	(26)
Зобов`язань з податків і зборів	(138)	(23)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток		
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів		
Витрачання на оплату авансів		
Витрачання на оплату повернення авансів		
Витрачання на оплату цільових внесків		
Витрачання фінансових установ на надання позик	(100)	(-)
Інші витрачання	(8594)	(65)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	**(9184)**	**24**
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності		
Витрачання на придбання необоротних активів		
Надходження від погашення позик		
Витрачання на надання позик		
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності		
Надходження від:		
Власного капіталу	7500	
Отримання позик	15430	4181
Інші надходження		
Витрачання на:		
Викуп власних акцій		
Погашення позик	11411	700
Витрачання на сплату відсотків		
Інші платежі	(2107)	(263)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	**9412**	**3218**
Чистий рух грошових коштів за звітний період	**228**	**192**
Залишок коштів на початок року	**197**	**5**
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		
Залишок коштів на кінець року	**425**	**197**

Примітки до проміжної фінансової звітності за 2025 рік

1.ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТИ ГОТІВКОЮ» (далі за текстом -«Товариство») було створене 24 квітня 2019 року відповідно до чинного законодавства та є резидентом України. номер запису 1119102000016508 в Шевченківській районній державній адміністрації м. Києва. Повна назва: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТИ ГОТІВКОЮ», скорочена назва ТОВ «КРЕДИТИ ГОТІВКОЮ». Код за ЄДРПОУ 42971405.

Виключним видом діяльності Товариства є надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних або залучених коштів під заставу майна на визначений строк та під процент та надання визначених законодавством супутніх послуг. Товариство зареєстровано

Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (Нацкомфінпослуг) як фінансова компанія Свідоцтво від 27.11.2020 року серія ФК В0000086 реєстраційний номер 6.

Товариство надає наступні фінансові послуги :

- **Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту за рахунок** власних коштів.

Товариство має ліцензію Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України - Розпорядження № 21/1948-пк від 27.11.2020 р.

Місце знаходження Товариства: Україна, 04053, місто Київ, пров.Киянівський, будинок 3-7, офіс 110

Середньооблікова кількість працівників *за 2025 рік* склала 3 особи.

Вищим органом управління є Загальні збори учасників Товариства.

Станом на *31 грудня 2024 року* засновником Товариства виступали резиденти країни:

Найменування Учасника	**Частка в статутному (складеному) капіталі після розподілу, %**	**Сума внеску до статутного (складеного) капіталу, грн.**
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІННОВА", Код ЄДРПОУ:42929919	100	5 000 000,00
Всього	**100**	**5 000 000,00**

У 2025 році статутний капітал товариства збільшено за рахунок вступу нових учасників-резидентів Акціонерного товариства «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «ЕЛВУД» (ідентифікаційний код юридичної особи: 45243907) та Горкун Антон Олександрович. Згідно договору про внесення додаткового вкладу у 2025 році відбулася сплата частки капіталу на поточний рахунок товариства у сумі 1 500 000,00 грн. (частка 12%) та 6 000 000,00 (частка 48%) відповідно.

Станом на *31 грудня 2025 року* засновниками Товариства виступають резиденти країни:

Найменування Учасника	**Частка в статутному (складеному) капіталі після розподілу, %**	**Сума внеску до статутного (складеного) капіталу, грн.**
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІННОВА", Код ЄДРПОУ:42929919	40	5 000 000,00
Горкун Антон Олександрович, громадянство: Україна	48	6 000 000,00
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ЕЛВУД", Код ЄДРПОУ:45243907	12	1 500 000,00
Всього	**100**	**12 500 000,00**

Офіційна сторінка в інтернеті, на якій доступна інформація про Товариство: www.megagroshi.com.ua

Адреса електронної пошти: info@kredyty.org.ua

Організаційна структура Товариства визначена Засновницьким договором, організаційно-правова

форма - товариство з обмеженою відповідальністю.
Дочірніх та асоційованих компаній Товариство не має. Станом на *31.12.2025 р.* Товариство не має відокремлених підрозділів.
Станом на *31 грудня 2025* року чисельність працівників становила 18 осіб, з них чисельність штатних працівників – 13 осіб.
Для стабільної та безперервної діяльності Товариства розроблені внутрішні положення, інструкції, правила, накази, розпорядження і т.п. оперативні документи внутрішнього контролю та аудиту.
Основними споживачами послуг Товариства є фізичні особи – громадяни України.
Юридична адреса Товариства – 04053, місто Київ, пров.Киянівський, будинок 3-7, офіс 110.

Відповідальність керівництва щодо підготовки фінансової звітності.

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, за вибір відповідних принципів бухгалтерського обліку та послідовне застосування цих принципів, за прийняття обґрунтованих та зважених суджень та оцінок, за виконання вимог МСФЗ, а також розкриття і пояснення будь-яких істотних відступів від них у звітності, за підготовку звітності Товариства як організації, яка здатна продовжувати діяльність на безперервній основі, якщо не існують у найближчому майбутньому передумови, які б свідчили про протилежне.
Керівництво також несе відповідальність за створення, впровадження та підтримання у Товариства ефективної та надійної системи внутрішнього контролю, ведення достовірної облікової документації у відповідності до законодавства та стандартів України, яка б розкривала з обґрунтованою впевненістю у будь-який час фінансовий стан Товариства та свідчила про те, що фінансова звітність відповідає вимогам МСФЗ. Керівництво застосовує необхідні заходи щодо збереження активів Товариства, виявлення і запобігання випадкам шахрайства та інших порушень, проводить первинний фінансовий моніторинг.
Станом на початок *2025 року* директором Товариства був Литвин П.М, наказом №10/к від 27.05.2025 року з 27 траня 2025 року директором призначений Приходько Андрій Павлович. Також в 2026 році наказом № 5/к від 06.02.2026 року з 06 лютого 2026 року директором призначено Горкуна Артема Олександровича.

1.1. Операційне середовище, безперервність діяльності та подальше функціонування.

Товариство функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано з початком військової агресії Російської Федерації проти України 24 лютого 2022 року (Указом Президента України «Про введення воєнного стану в Україні», затвердженого Законом України № 2102-IX від 24.02.2022, введено в Україні воєнний стан), та постійно не визначеною, часто змінною економічною ситуацією, продовженням збройного конфлікту в Україні. Ситуація ускладнюється суттєвими коливаннями валютного курсу національної валюти. Стабілізація економічної ситуації в Україні значною мірою буде залежати від ефективності фіскальних та інших економічних заходів, що будуть вживатися Урядом України.
За оцінками Національного банку України на кінець 2024 року зовнішнє середовище стало для української економіки більш загрозливим. Насамперед це пов'язано з військовою ескалацією з Російською Федерацією. З наслідків цієї ескалації ми бачимо руйнування економіки України. Війна, розпочата москвою, призвела до втрати державним бюджетом України значної частини традиційних надходжень у вигляді податків, акцизів та митних платежів.
Стрімкий розвиток подій, спричинених війною з росією, призвів до формування розривів ліквідності окремих банків та зростання попиту на міжбанківські кредитні ресурси. З метою збереження фінансової стабільності НБУ змінив операційний дизайн монетарної політики, запровадив довгострокове рефінансування банків, підкріпив банки готівковою іноземною валютою, відтермінував формування банками буферів капіталу, запропонував банкам запровадити особливий пільговий період обслуговування кредитів у період дії воєнного стану для населення та бізнесу (кредитні канікули) тощо.
Внаслідок невизначеності і тривалості подій, пов'язаних з військовою агресією Російської Федерації проти України, Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати подальшої діяльності, але буде докладати максимум зусиль для його мінімізації.

31.12.2025 р. Товариство не має

ила 18 осіб, з них чисельність

нутрішні положення, інструкції,
нього контролю та аудиту.
яни України.
будинок 3-7, офіс 110.

звітності.
ності, за вибір відповідних
их принципів, за прийняття
МСФЗ, а також розкриття і
вку звітності Товариства як
снові, якщо не існують у

а підтримання у Товариства
чя достовірної облікової
їни, яка б розкривала з
ва та свідчила про те, що
є необхідні заходи щодо
йства та інших порушень,

І.М, наказом №10/к від
Андрій Павлович. Також
директором призначено

е функціонування.
гком військової агресії
видента України «Про
102-IX від 24.02.2022,
мінною економічною
аднюється суттєвими
ної ситуації в Україні
номічних заходів, що

редовище стало для
ковою ескалацією з
кономіки України.
ли значної частини

мування розривів
есурси. З метою
тарної політики,
земною валютою,
адити особливий
лення та бізнесу

ією Російської
адійно оцінити
шої діяльності,

Припущення про безперервність діяльності:

Фінансова звітність була підготовлена виходячи з припущення, що Товариство буде продовжувати свою діяльність як діюче підприємство в осяжному майбутньому (щонайменше дванадцять місяців з дати складання даної фінансової звітності), що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань у ході звичайної діяльності. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан, свої існуючі наміри, можливу фінансову підтримку з боку учасників Товариства, заплановану прибутковість діяльності у майбутньому і доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Товариства.

При цьому слід зазначити, що на дату затвердження звітності, Товариство функціонує в нестабільній політичній та економічній ситуації, чинниками якого є загрози для територіальної цілісності держави, триваюча збройна агресія, суттєве скорочення та слабкі темпи відновлення стану національної економіки та державних фінансів, періодичні сплески інфляції та девальвації національної валюти.

За результатами *2025 року* Товариство отримало прибуток в розмірі 477 тис. грн. Керівництво та учасники Товариства здійснили оцінку можливості продовжувати безперервну діяльність та в результаті цієї оцінки отримали задовільні докази того, що Товариство має ресурси, необхідні для продовження діяльності в майбутньому. Крім цього, керівництву та учасникам невідомо про будь-які суттєві невизначеності, що можуть поставити під сумнів можливість Товариства продовжувати безперервну діяльність. Товариство не має намірів ліквідуватися або припинити діяльність. Невизначеності щодо подій чи умов, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі немає.

Виходячи з вищевикладеного, керівництво вважає обґрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що Товариство є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності.

2.ОСНОВИ ДЛЯ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ ТА ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Товариство перейшло на Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) 01 січня 2013 року відповідно до положень МСФЗ (IFRS) 1 «Перше використання міжнародних стандартів фінансової звітності». З цієї дати фінансова звітність Товариства складається відповідно до вимог МСФЗ, тобто **01.01.2013 р. є датою переходу.** В більш ранніх звітних періодах Товариство не заявляло про відповідність своєї фінансової звітності МСФЗ.

Звітний період, за який формується фінансова звітність є: *календарне півріччя, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2025 року*. Наведена фінансова звітність підготовлена станом на *31 грудня 2025 року, тобто за 12 місяців 2025 року.*

Валюта подання, функціональна валюта, ступінь округлення: фінансова звітність була підготовлена в національній валюті України – українській гривні (грн.), яка є функціональною валютою. Якщо не зазначено інше, суми представлені в тисячах українських гривень ступінь округлення тис. грн. до цілих тисяч без десяткового знаку.

Концептуальна основа: дана фінансова звітність Товариства за *2025 рік* була підготовлена **відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ),** включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО), випущених Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (РМФСЗ) та Тлумачень і пояснень, опублікованих Міжнародним Комітетом з тлумачення фінансової звітності (МКТФЗ, ПКТ), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України, в редакції, чинній на *1 січня 2025 року.* Фінансова звітність чітко і без будь-яких застережень відповідає вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності. При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації та ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ.

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення.

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва Товариства надання оцінок та припущень, що впливають на наведені в звітності суми активів та зобов'язань Товариства, розкриття умовних активів та зобов'язань станом на звітну дату і наведені у звітності суми доходів і витрат та грошових потоків за звітний період. Фактичні результати можуть несуттєво відрізнятися від таких оцінок. При застосуванні облікової політики керівництво Товариства застосовувало власний розсуд та власні судження, що наведені нижче. Товариство самостійно визначає порядок розкриття інформації у фінансовій звітності та примітках з урахуванням вимог діючих МСФЗ з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Основоположними допущеннями при підготовці фінансових звітів Товариства відповідно до МСБО 1 є принцип нарахування та безперервність діяльності.

2.1. Застосування нових, переглянутих та змінених Міжнародних стандартів фінансової звітності та інтерпретацій.

При підготовці фінансової звітності за *2025 рік* Товариство застосувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до його операцій та є обов'язковими для застосування при складанні річної звітності. Застосування доповнень та змін до стандартів та інтерпретації не призвело до будь-якого суттєвого впливу на облікову політику, фінансовий стан чи результат діяльності Товариства. Товариство має право застосовувати нові МСФЗ з періодів, що зазначаються в самому стандарті або пізніше. Також дозволяється застосування до цієї дати (тобто дострокове застосування).

Нові та оновлені стандарти, чинні для фінансової звітності за рік, що закінчується в грудні 2024 року

Для звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, набувають чинності такі нові вимоги:

МСФЗ	Зміст	Дата набрання чинності
МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда"	Поправки: Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді. В операції з продажу і зворотної оренди продавець-орендар визнає лише ту суму прибутку або збитку, яка пов'язана з правами, переданими орендодавцеві-покупцеві. Первісна оцінка зобов'язання з оренди, що виникає в результаті операції з продажу і зворотної оренди, є наслідком того, як продавець-орендар оцінює актив у формі права користування та прибуток або збиток, визнаний на дату операції.	1 січня 2024 року
МСБО 1 "Подання фінансової звітності"	Поправки: Класифікація зобов'язань на поточні та непоточні (включаючи класифікацію зобов'язань як поточних або непоточних - відстрочення дати погашення). Поправки, серед іншого, роз'яснюють значення терміну "погашення" для цілей класифікації зобов'язання як поточного або непоточного.	1 січня 2024 року
МСБО 1 "Подання фінансової звітності"	Поправки: Непоточні зобов'язання зі спеціальними умовами. Поправки передбачають основну вимогу для визначення права на відстрочку погашення зобов'язань за кредитними угодами щонайменше на дванадцять місяців після завершення звітного періоду за умови	1 січня 2024 року

	виконання певних умов, визначених такою кредитною угодою (далі – "спеціальні умови").	
МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: Розкриття інформації"	Поправки: Угоди фінансування постачальників. Поправки вводять деякі специфічні вимоги до розкриття інформації пов'язані з угодами про фінансування постачальників та надають рекомендації щодо характеристик цих угод.	1 січня 2024 року

Нові та змінені стандарти, що набувають чинності в майбутніх звітних періодах

МСФЗ	Зміст	Дата набрання чинності
МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів"	Поправки: Відсутність конвертованості (вимога надавати у фінансових звітах інформацію, якщо валюту неможливо обміняти на іншу). Поправки в основному включають наступне: — Вимоги до оцінки того, коли валюта може бути обміняна на іншу валюту, а коли ні; — Вимоги до оцінки спот-курсу, якщо валюта не обмінюється на іншу валюту; — Додаткові вимоги до розкриття інформації, коли суб'єкт господарювання оцінює спот-курс, оскільки валюта не обмінюється на іншу валюту — Керівництво із застосування, яке допоможе суб'єктам господарювання оцінити, чи є валюта обмінюваною на іншу валюту, а також оцінити спот-курс, якщо валюта не обмінюється на іншу валюту — Ілюстративні приклади — Поправки до МСФЗ (IFRS) 1 "Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності" для узгодження вимог, пов'язаних із значною гіперінфляцією, зі зміненим МСБО 21.	1 січня 2025 року
МСФЗ 9 "Фінансові інструменти"	Поправки щодо класифікації та оцінки фінансових інструментів. Роз'яснюються вимоги щодо дати визнання та припинення визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань, за винятком припинення визнання фінансових зобов'язань, розрахунки за якими здійснюються шляхом електронного переказу; вимоги до оцінки характеристик договірних грошових потоків за фінансовими активами; характеристики кредитів без права регресу та інструментів, пов'язаних за договором. Поправки також вводять певні вимоги до розкриття інформації про фінансові інструменти.	1 січня 2026 року
МСФЗ 9 "Фінансові	Поправки: Договори, що стосуються	1 січня 2026 року

інструменти" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: Розкриття інформації"	природно-залежної електроенергії (Переважно для вирішення питань, пов'язаних з фінансовими активами з екологічними, соціальними та управлінськими (ESG))	
МСФЗ 18 " Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності"	Стандарт встановлює нові суттєві вимоги до подання фінансової звітності, приділяючи особливу увагу звіту про прибутки та збитки, включаючи вимоги щодо обов'язкового подання проміжних підсумків, агрегації та дезагрегації інформації, а також розкриття інформації, пов'язаної з показниками ефективності, визначеними керівництвом. МСФЗ 18 замінює МСБО 1 "Подання фінансової звітності" має на меті покращити порівнянність та прозорість звітності про результати діяльності компаній. МСФЗ 18 також призвів до вузькоспеціалізованих змін у звіті про рух грошових коштів.	1 січня 2027 року
МСФЗ 19 " Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття інформації"	МСФЗ (IFRS) 19 дозволяє певним компаніям застосовувати повні вимоги МСФЗ до оцінки, але зі значно скороченим обсягом розкриття інформації. Якщо материнська компанія складає консолідовану фінансову звітність відповідно до МСФЗ, її дочірні компанії зобов'язані звітувати перед материнською компанією також за МСФЗ. Для своєї власної фінансової звітності дочірнім компаніям дозволено використовувати МСФЗ для малих та середніх підприємств, якщо вони відповідають відповідним критеріям або іншому національному стандарту фінансової звітності. Однак, такі дочірні підприємства не можуть прийняти рішення про застосування МСФЗ для МСП, оскільки вони вже зобов'язані звітувати перед материнською компанією, використовуючи МСФЗ, і МСФЗ для МСП значно відрізняються "повних" МСФЗ, що може привести до того, що дочірнє підприємство буде змушене складати два набори фінансових звітів. Коли дочірні підприємства застосовують МСФЗ для складання власної фінансової звітності, вони зобов'язані розкривати інформацію, що вимагається МСФЗ, яка може бути непропорційною інформаційним потребам користувачів фінансової звітності. Дочірні компанії, що відповідають визначеним критеріям прийнятності можуть прийняти рішення про застосування знижених вимог до розкриття інформації порівняно з вимогами до розкриття інформації МСФЗ, дотримуючись при цьому вимог до визнання, оцінки та подання інформації.	1 січня 2027 року

Товариство складає фінансову звітність відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, виданих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) та оприлюднених українською мовою на веб-сайті Міністерства фінансів України.
Ця фінансова звітність включає розкриття інформації, що вимагаються МСФЗ, які застосовуються до звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати.
Товариство не застосовує жодних МСФЗ або поправок до них до дати їх обов'язкового набрання чинності.

Крім того Товариство не здійснює певних видів діяльності (які зазвичай здійснюються фінансовими установами), які б вимагали спеціального розкриття інформації згідно з МСФЗ 7 "Фінансові інструменти", в тому числі: сек'юритизація фінансових активів та зобов'язань; взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань тощо.

3.ОСНОВНІ (СУТТЄВІ) ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ.

3.1.Основа формування облікових політик, зміни в облікових політиках

Облікова політика – це конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані Товариством при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які за висновком РМСБО дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.
Положення облікової політики, описані нижче, застосовувались Товариством послідовно в звітних періодах, наведених в цій фінансовій звітності для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними. Облікова політика звітного періоду відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році. Фінансова звітність була підготовлена на основі облікових політик та облікових оцінок, чинних станом на *31 грудня 2025 року.*
Облікова політика Товариства розроблена та затверджена директором Товариства, враховуючи вимоги 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», відповідно до Наказу №1-ОП від 01.01.2025 року «Про облікову політику згідно до міжнародних стандартів фінансової звітності ТОВ "КРЕДИТИ ГОТІВКОЮ».

3.2.Основа оцінки, МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

При підготовці фінансової звітності були застосовані ряд оціночних суджень та припущень, які впливають на величину активів і зобов'язань, відображених у звітності. Встановлені припущення та судження ґрунтуються на історичному досвіді, поточних та очікуваних економічних умовах та іншій доступній інформації. Товариство наводить судження, які найбільш суттєво впливають на суми, визнані у фінансовій звітності та оцінка значення яких може стати причиною коригувань балансової вартості активів та зобов'язань в наступному.
Ця фінансова звітність підготовлена на основі **принципу історичної собівартості та справедливої вартості**, або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів, відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», як викладено у положеннях облікової політики. Історична собівартість звичайно визначається на основі справедливої вартості компенсації, сплаченої в обмін на товари та послуги.
Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана у результаті продажу активу або сплачена у результаті передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Під час оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання Товариство бере до уваги характеристики відповідного активу або зобов'язання так, як би учасники ринку враховували ці характеристики під час визначення ціни активу або зобов'язання на дату оцінки, передбачувані майбутні грошові потоки, існуючу економічну ситуацію, ризики, властиві різним фінансовим інструментам та інші фактори з врахуванням вимог МСФЗ 13. Справедлива вартість для цілей

оцінки та/або розкриття у цій фінансовій звітності визначається на такій основі, за виключенням операцій оренди, які входять у сферу застосування МСБО 17 «Оренда», та оцінок, які мають певну схожість зі справедливою вартістю, але не є справедливою вартістю, такі як чиста вартість реалізації згідно з МСБО 2 «Запаси» або вартість під час використання згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

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

Справедливу вартість дебіторської та кредиторської заборгованості неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

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 13 на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	**Методики оцінювання**	**Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)**	**Вхідні дані**
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційний курс НБУ
Фінансові активи	Первісна оцінка фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операціх, в ході якої отриманий актив, подальша оцінка за справедливою вартістю на дату оцінки	ринковий	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки,за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня, контрактні умови, очікувані вхідні майбутні грошові потоки, «бізнес-модель»
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних грошових потоків на дату оцінки	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні майбутні грошові потоки
Зобов'язання	Первісна оцінка фінансових зобов'язань здійснюється за справедливою вартістю мінус витрати на операцію, що прямо відносяться на придбання, подальша оцінка за справедливою вартістю або амортизованою	Витратний	Базова ставка відсотка, товарна ціна, валютний курс, індекс цін та ставок

Підходи та методи оцінки

Для виконання оцінки, що визначена відповідною базою оцінки, можуть бути використані один або декілька підходів до оцінки. Три підходи є основними для використання в оцінці:

Ринковий (порівняльний) підхід дозволяє визначити вартість, порівнюючи з ідентичним або подібним, для яких доступна інформація про ціни.

Дохідний підхід дозволяє визначити вартість шляхом конвертації майбутніх грошових потоків у їх поточну вартість.

Витратний підхід дозволяє визначити вартість на основі економічного принципу, який полягає у тому, що покупець сплатить не більше, ніж за отримання еквівалентної корисності шляхом придбання або відтворення. Витратний метод не використовується для фінансових інструментів.

3.3.Форма та назви фінансових звітів.

Формат фінансової звітності МСБО 1 «Подання фінансових звітів» не встановлює єдиного формату фінансових звітів, наводить перелік показників, які необхідно наводити в кожній формі звітності та у примітках.

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленими НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності». Статті фінансової звітності за МСФЗ вписані в найбільш доречні рядки форм фінансових звітів, затверджених Міністерством фінансів України. Розкриття додаткової інформації, як це передбачено МСФЗ/МСБО, здійснюється у примітках до річної фінансової звітності.

Методи подання інформації у фінансових звітах.

У Звіті про фінансовий стан відображаються активи, зобов'язання та власний капітал Товариства.

Згортання статей фінансових активів та зобов'язань: є неприпустимим, крім випадків, передбачених МСФЗ (наприклад 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).

Актив відображається в балансі за умови, що оцінка його може бути достовірно визначена і очікується отримання в майбутньому економічних вигід, пов'язаних з його використанням. Зобов'язання відображається у балансі, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигід у майбутньому внаслідок його погашення. Власний капітал відображається в балансі одночасно з відображенням активів або зобов'язань, які призводять до його зміни. Оцінка та подальше розкриття окремих статей балансу в примітках до звітності здійснюються згідно з відповідними МСФЗ.

Рівень суттєвості обраний Товариством та зафіксований в його обліковій політиці встановлений на рівні 10% від валюти балансу.

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.

Рівень суттєвості обраний Товариством та зафіксований в його обліковій політиці встановлений на рівні 10% від доходу від будь-якої діяльності Товариства.

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

3.4.Функціональна валюта та іноземна валюта.

Фінансова звітність Товариства складається в національній валюті України (гривні), що є функціональною валютою та найкращим чином відповідає економічній сутності подій та умов, що стосуються Товариства.

Господарчі операції, що проводяться в валютах, що відрізняються від функціональної валюти Товариства, вважаються операціями в **іноземній валюті**. При *первинному* визнанні операції в іноземній валюті відображаються в функціональній валюті по курсу Національного банку України (НБУ), що діє на дату здійснення операції або оцінки, якщо статті підлягають переоцінці.

На дату складання фінансової звітності згідно МСБО 21 всі монетарні статті, що обліковуються в іноземній валюті перераховуються та відображаються в Звіті про фінансовий стан по курсу НБУ на дату складання звітності. Немонетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, які оцінюються за справедливою вартістю, перераховуються у гривні за обмінним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дату операції.

Курсові різниці (доходи або збитки), що виникають при операціях погашення або переоцінки монетарних активів чи зобов'язань відображаються підсумковим загалом у Звіті про прибутки та збитки (про сукупний дохід) того періоду у якому вони виникли як чистий результат від операцій в іноземній валюті.

3.5 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти Товариства включають грошові кошти в банках (на поточних рахунках та депозити), готівкові кошти в касах. Еквіваленти грошових коштів, що не обмежені у використанні це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються. 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. Відповідно до МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, що дорівнює їх номінальній вартості, а подальша оцінка еквівалентів грошових коштів здійснюється за амортизованою собівартістю. Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційним курсом Національного банку України. У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в банках (наприклад у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі не поточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного року.

3.6.Специфіка діяльності

Предметом діяльності Товариства є здійснення виключного виду діяльності – надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту фізичним особам за рахунок власних коштів. Товариство безпосередньо здійснює такий основний вид фінансово-господарської діяльності – інші види кредитування (код 64.92).

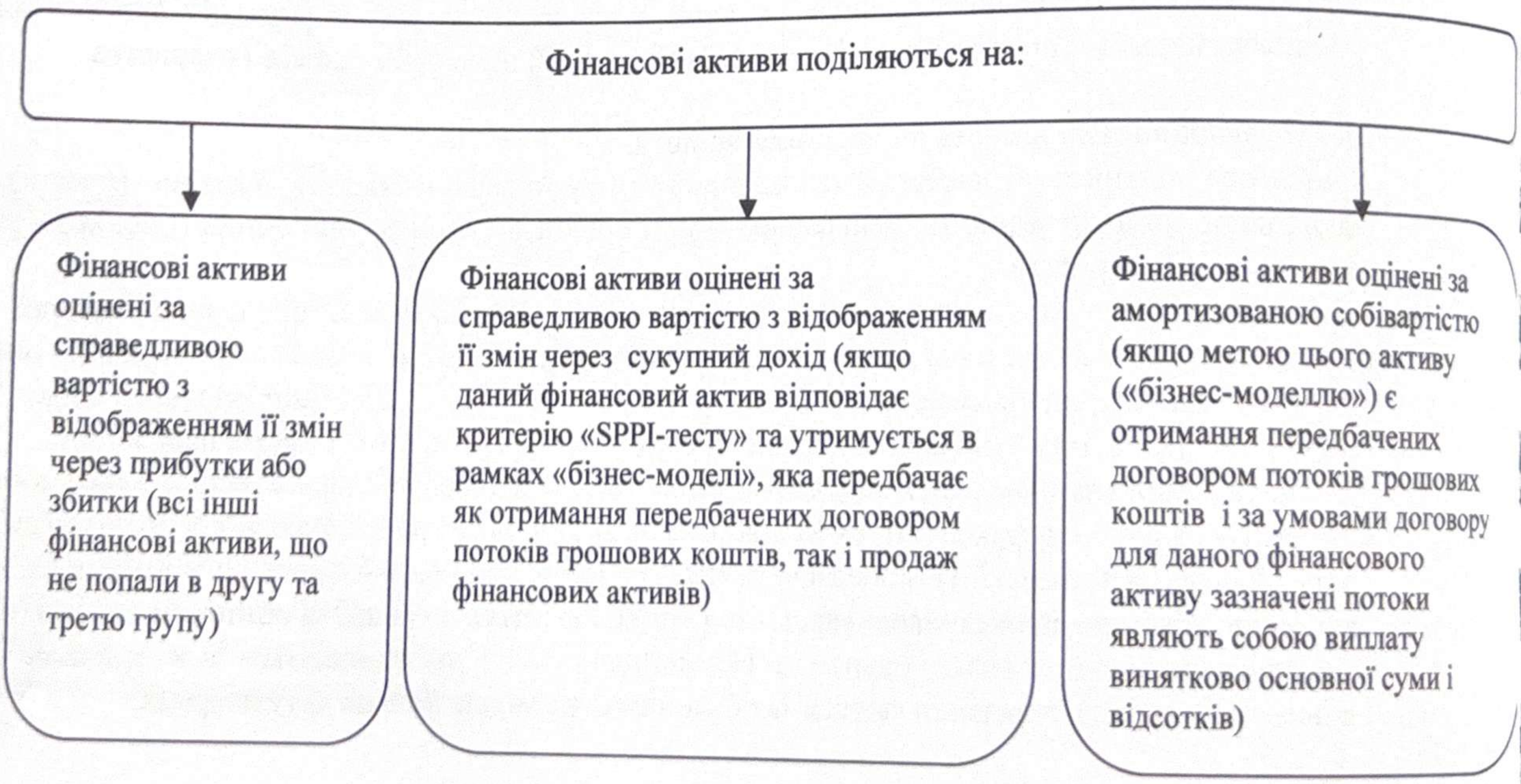
3.7.Визнання фінансових інструментів, дата визнання, критерії визнання, оцінка

Фінансовий актив або фінансове зобов'язання Товариство визнає у балансі, коли і тільки коли Товариство **є стороною контрактних положень щодо фінансового інструменту**. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

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

Облік фінансових активів

МСФЗ 9 передбачає три основні класифікаційні категорії для фінансових активів:



Первісне визнання

Відповідно до п. 5.1 МСФЗ 9 фінансові активи та фінансові зобов'язання **первісно** визнаються **за їх справедливою вартістю плюс (для фінансових активів) мінус (для фінансових зобов'язань)** витрати на операцію, що прямо відносяться на придбання фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Для фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку або збитку, витрати на операцію не включаються до первісної вартості.

Під час первісного визнання фінансових інструментів Товариство присвоює **їм відповідну категорію** і потім може перекласифікувати у деяких випадках, зазначених нижче.

Подальше визнання

Товариство класифікує фінансові активи, як такі, що оцінюються у подальшому або за **амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через прибутки та збитки** на основі таких чинників:

- *бізнес-модель з управління фінансовими активами*
- *характеристики грошових потоків, передбачені умовами договору (випуску) фінансового активу.*

Під бізнес-моделлю («SPPI-тест») розуміється сукупність намірів, політик, методів та процедур, які визначають

- спосіб управління фінансовими активами для досягнення визначеної мети,
- напрями (джерела) отримання економічних вигід від таких активів,
- спосіб генерування грошових коштів від використання таких активів.

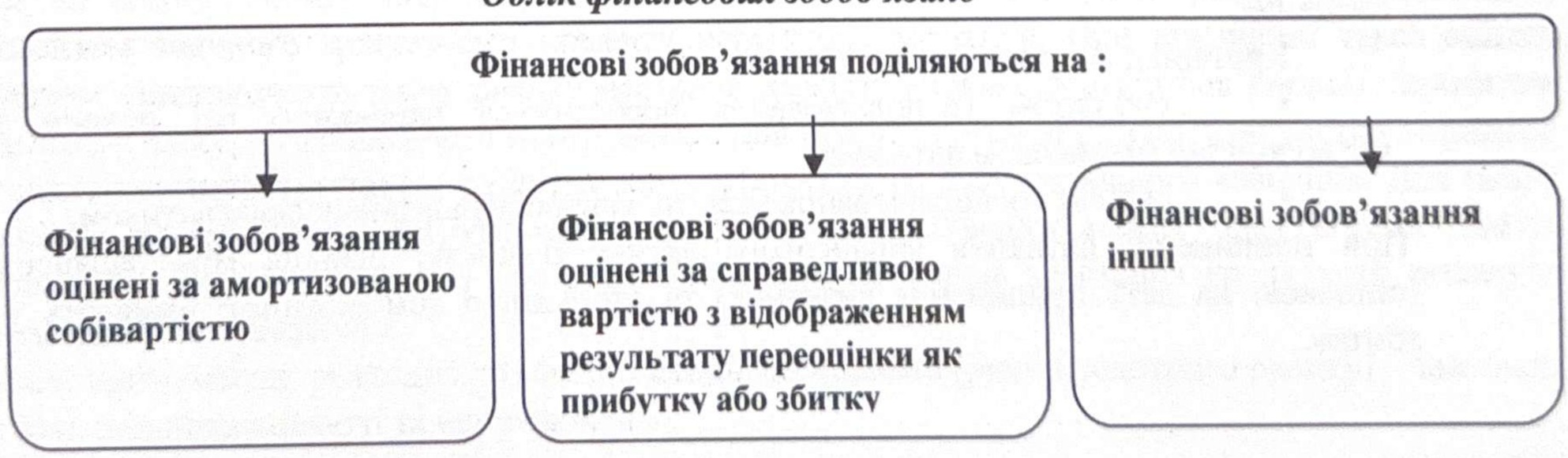
Бізнес - модель Товариства може змінюватися та Товариство може мати більш ніж одну модель для управління фінансовими інструментами. Не є зміною бізнес-моделі зміна намірів щодо фінансових активів, тимчасове зникнення ринку для фінансових активів.

«SPPI-тест» Товариство проводить один раз при наявності типових операцій, частіше проводиться при виникненні незрозумілості при віднесені фінансового інструменту до груп.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- **фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки як прибутку або збитку**, до них відносяться фінансові активи, утримувані для торгівлі.
- **фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю**, до фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю, належать фінансові активи, які утримуються до погашення, тобто мають граничний термін погашення. До таких фінансових активів належать, зокрема: позики видані; дебіторська заборгованість (включаючи торговельну дебіторську заборгованість), векселі отримані. Після первісного оцінювання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, використовуючи **метод ефективного відсотка.** Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька **ставок дисконту**, які відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики. Товариство визнає **резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків** за фінансовим активом, що обліковується за амортизованою вартістю. ***Товариство у своєї діяльності, в основному, використовує модель для фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю»***

Облік фінансових зобов'язань



Первісне визнання

Відповідно до п. 5.1 МСФЗ 9 фінансові активи та фінансові зобов'язання **первісно** визнаються за їх справедливою вартістю плюс (для фінансових активів) мінус (для фінансових зобов'язань) витрати на операцію, що прямо відносяться на придбання фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Для фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку або збитку, витрати на операцію не включаються до первісної вартості.

Під час первісного визнання фінансових інструментів Товариство присвоює **їм відповідну категорію** і потім може перекласифікувати у деяких випадках, зазначених нижче.

Подальше визнання

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

-фінансові зобов'язання оцінені за амортизованою собівартістю, до фінансових зобов'язань, оцінених за амортизованою собівартістю, відносяться фінансові зобов'язання, що утримуються до погашення.

Рекласифікація

Згідно з положеннями МСФЗ 9 рекласифікація можлива для фінансових активів лише якщо суб'єкт господарювання змінює свою модель бізнесу для управління фінансовими активами і якщо дана зміна є значною по відношенню до операцій Товариства. При цьому перекласифікуються всі фінансові активи, яких торкнулася така зміна.

Відповідно до п. 4.4.2 МСФЗ 9: «Суб'єкт господарювання не може перекласифікувати жодне фінансове зобов'язання».

При рекласифікації фінансових активів суб'єкт господарювання застосовує перекласифікацію перспективно з дати перекласифікації. При цьому жодні раніше визнані прибутки, збитки або відсотки не перераховуються.

Якщо при рекласифікації фінансового активу змінюється його справедлива вартість, то будь-який прибуток або збиток, що виникає внаслідок різниці між попередньою балансовою та справедливою вартістю, визнається у прибутку або збитку.

Якщо фінансовий актив перекласифіковується так, що він оцінюється за амортизованою собівартістю, то його справедлива вартість на дату перекласифікації стає його новою балансовою вартістю.

Рекласифікація з інших підстав не допускається.

Модифікація фінансових інструментів

Модифікація умов фінансового зобов'язання може бути суттєвою (визнається як погашення існуючого і визнання нового) так і несуттєвою (визнається як коригування існуючого).

Умови вважаються такими, що істотно відрізняються, якщо приведена вартість грошових потоків відповідно до нових умов, дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою, відрізняється щонайменше **на 10%** від дисконтованої теперішньої вартості решти грошових потоків за первісним фінансовим зобов'язанням.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» містить і інші категорії класифікації фінансового активу або фінансового зобов'язання ніж ті, що обрало Товариство.

Припинення визнання фінансового активу

Визнання фінансового активу припиняється тоді, коли:

- закінчується строк дії контрактних прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;
- суб'єкт передає фінансовий актив і ця передача відповідає критеріям для припинення визнання.

Критерії для припинення визнання:

- суб'єктом господарювання передаються переважно всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом;
- суб'єкт господарювання втратив контроль над фінансовим активом.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та отриманою компенсацією визнають у прибутку та збитку.

Припинення визнання фінансового зобов'язання

Фінансове зобов'язання вилучається зі Звіту про фінансовий стан суб'єкта господарювання тоді, коли його погашають, тобто коли зобов'язання, визначене у контракті, виконано, анульовано або строк його дії закінчується.

Різницю між балансовою вартістю фінансового зобов'язання та сплаченою компенсацією визнають у прибутку чи збитку.

Знецінення та резерв очікуваних кредитних збитків

Саме класифікація фінансових активів за категоріями є ключовим чинником для визначення, чи підлягає фінансовий актив аналізу на предмет зменшення корисності.

Відповідно до МСФЗ 9, зменшення корисності доцільно визначати **тільки за борговими активами і лише за тими, які обліковуються за амортизованою собівартістю, та активами, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результатів переоцінки в іншому сукупному доході.** Навіть якщо грошові потоки за інструментом складають виключно основну суму та проценти, але Товариством такий інструмент обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у прибутках або збитках, потреби в оцінюванні активу на предмет зменшення корисності немає.

Таким чином під порядок знецінення на Товаристві підпадають:

- Видані позики
- Дебіторська заборгованість (торговельна)

МСФЗ 9 вимагає оцінювати і визнавати **резерв під очікувані, а не понесені, кредитні збитки за фінансовим активом**. ***Очікувані кредитні збитки*** – це середньозважене значення кредитних збитків, що визначене з використанням відповідних імовірностей настання подій дефолту як коефіцієнтів зважування. А кредитні збитки, в свою чергу, є теперішньою вартістю різниці між грошовими потоками, які належить отримати Товариству згідно з умовами договору (випуску), та грошовими потоками, які Товариство очікує отримати. Іншими словами, резерв під очікувані кредитні збитки формується під всі очікувані нестачі грошових коштів.

Рада з Міжнародних стандартів передбачила **два підходи** до оцінки очікуваних кредитних збитків: загальний та спрощений**. Товариство обрало індивідуальний метод нарахування резерву.** За загальним підходом обсяг очікуваних кредитних збитків визначається, виходячи з поточної кредитної якості активу та того, наскільки змінився рівень кредитного ризику порівняно з датою первісного визнання.

Якщо фінансовий актив обліковується за амортизованою вартістю, оціночний резерв під очікувані кредитні збитки створюється за рахунок прибутків і збитків і зменшує балансову вартість фінансового активу у звіті про фінансовий стан:

- Дт "Витрати" (прибутки і збитки);
- Кт "Резерв під очікувані збитки від знецінення" (ОФП).

У звіті про фінансовий стан такий резерв визнається у складі активів, зменшуючи тим самим балансову вартість фінансового активу.

Товариство оцінює станом на кожну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

- 12 –місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;
- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик значно зріс.

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'язання) протягом очікуваного строку дії фінансового інструменту. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту станом на звітну дату з ризиком на дату первісного визнання. Для цього Товариство використовує обгрунтовано необхідну та підтверджувальну інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Фінансові інструменти розподіляються на **3 стадії знецінення** (рівні кредитного ризику) – так звані працюючі, недопрацьовуючі та непрацюючі.

Для працюючих активів (стадія 1), рівень ризику яких суттєво не зріс із дати первісного визнання активу Товариство прийняло 0,1-100%,а саме:

- до 29 днів-0%
- від 30 до 59 днів -10%
- від 60 до 89 днів-50%
- понад 90 днів-100%.

Для активів «недопрацьовуючих» та знецінених (стадія 2), тобто таких, рівень ризику за якими суттєво зріс з дати первісного визнання активу Товариство прийняло 100%.

Для фінансових активів на третій стадії знецінення у розмірі 100%.

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається **низьким**, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі.

Наприкінці кожного звітного періоду Товариству слід оцінювати, чи є об'єктивне свідчення того, що корисність фінансового активу або групи фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, зменшується.

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.

Свідченням того, що **корисність фінансового активу або групи активів зменшується,** є такі ознаки:

- значні фінансові труднощі емітента або боржника;
- порушення контракту, яке призводить до невиконання зобов'язань чи прострочування платежів відсотків або основної суми;
- надання позикодавцем (з економічних чи юридичних причин, пов'язаних із фінансовими труднощами позичальника) пільгових умов, які позикодавець не розглядав би за інших умов;
- зникнення активного ринку для цього фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;
- суттєве зниження попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від групи фінансових активів.

Сумнівною визнається заборгованість за професійним судженням керівництва та бухгалтера, щодо якої існує невпевненість у її погашенні боржником, залежить від обставин (боржник не виконує своїх зобов'язань у встановлений договором строк (більше 1 року), не відповідає на претензію або відхиляє її та інш.).

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Якщо не визначено інакше Товариство приймає, що **очікувані платежі** з урахуванням ймовірності при значному збільшення кредитного ризику і дефолті рівні **0 (нулю).** Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

Критерії **дефолту контрагента** Товариство встановлює як стан у відносинах між Товариством і боржником/контрагентом, що характеризується ознаками за настання однієї із таких подій але не виключно:

1) боржник/контрагент прострочив погашення боргу більш ніж на 1095 календарних днів

2) боржник/контрагент не спроможний забезпечити в повному обсязі виконання зобов'язань в установлений договором/договорами строк без застосування Товариством процедури звернення стягнення на забезпечення (за наявності)

3) сформований Товариством резерв під зменшення корисності наданого боржнику фінансового активу становить 50 та більше відсотків боргу

4) боржник/контрагент заявив про банкрутство

5) боржника/контрагента визнано банкрутом/розпочато процедуру ліквідації (припинення) юридичної особи в установленому законодавством порядку

6) Товариство порушило проти боржника/контрагента справу про банкрутство у встановленому законодавством України порядку

7) за одним із активів боржника/контрагента відбулося списання боргу за рахунок сформованого резерву

во не зріс із дати первісного визнання

бто таких, рівень ризику за якими
яло 100%.
6.
ким, якщо фінансовий інструмент
кний потенціал виконувати свої
перспективі.
чи є об'єктивне свідчення того,
о оцінюються за амортизованою

за фінансовим інструментом не
уло з'ясовано, що фінансовий
дату.
активів зменшується, є такі

ов'язань чи прострочування

пов'язаних із фінансовими
глядав би за інших умов;
ок фінансових труднощів;
оків від групи фінансових

щтва та бухгалтера, щодо
ин (боржник не виконує
повідає на претензію або

дату, Товариство оцінює
активу та теперішньою
ервісною ефективною
вариство приймає, що
кредитного ризику і
итку як прибуток або

між Товариством і
таких подій але не

ндарних днів
лання зобов'язань в
цедури звернення

аного боржнику

ї (припинення)

встановленому

за рахунок

ТІВКОЮ»
а 2025 рік
20

8) боржника, що є емітентом цінних паперів, згідно з порядком, передбаченим нормативно-правовим актом Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, уключено до списку емітентів, що мають ознаки фіктивності

9) фінансова звітність, надана боржником, має негативну думку суб'єкта аудиторської діяльності/відмову суб'єкта аудиторської діяльності від висловлення думки.

10) інші ознаки

Під різні види дебіторської заборгованості можуть застосовуватися різні методи оцінки та розрахунку резерву, очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

Товариство відносно **наданих позик (наданих кредитів)** має наступну модель розрахунку збитку від знецінення : резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов видачі позики та базується на аналізі кредитного ризику компаній нефінансового сектору (при видачі на строк від 1 до 12 місяців – розмір резерву складає 0%, від 1 року до 2 років – 1% від наданої суми, більше 2 років – 10%)

3.8.МСБО 16 «Основні засоби»

Визнання та оцінка

Основні засоби *первісно* Товариство оцінює за собівартістю. Основними засобами Товариства є матеріальні активи, очікуваний строк використання яких більше 1 року і які утримуються з метою використання їх у процесі діяльності Товариства та вартість одиниці яких більше 20 000,00 грн.

У *подальшому* основні засоби оцінюються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення в разі їх наявності.

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування. Ці витрати визнаються в прибутку та збитку, коли вони понесені.

Припинення визнання основних засобів відбувається після їх вибуття або в тих випадках, коли подальше використання активу, як очікується, не принесе економічних вигід. Прибуток і збитки від вибуття активів визначаються шляхом порівняння отриманих коштів та балансовою вартістю цих активів і визнаються у звіті про фінансові результати.

Основні засоби Товариства класифікують за такими групами (класами):

група 3 –дома та будівлі

група 4 – машини та обладнання

група 6 – інструменти, прилади, інвентар (меблі);

група 9 – інші основні засоби;

Амортизація по основних засобах нараховується за прямолінійним методом протягом передбачуваного строку їх корисного використання і відображається у складі прибутку та збитку. Амортизація основного засобу нараховується з дати, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом (по МСФО16).

Амортизація ґрунтується на таких строках корисного використання:

Комп'ютери та обладнання	60 міс.
Офісні меблі, приладдя та інвентар	60 міс.
Інші основні засоби	36 міс.
Будівлі та споруди	240 міс.

Строки використання основних засобів переглядаються у випадках:

-зміни економічних вигід від використання груп (видів) основних засобів – комісією;

-при капіталізації витрат (або при частковому списанню) окремого об'єкта основних засобів – робочою комісією.

Ліквідаційна вартість основних засобів визначається рівною нулю.

Товариство може переоцінювати об'єкт основних засобів, якщо залишкова вартість цього об'єкта суттєво відрізняється від його справедливої вартості на дату балансу. У разі переоцінки об'єкта основних засобів на ту саму дату здійснюється переоцінка всіх об'єктів групи основних засобів, до

якої належить цей об'єкт. Переоцінка здійснюється один раз на рік станом на 31 грудня при виникненні необхідності її проведення.

Межу суттєвості для проведення переоцінки, а саме величину розриву між залишковою та справедливою вартістю основних засобів встановити на рівні **20 %.**

Переоцінка основних засобів тієї групи, об'єкти якої вже зазнали переоцінки, надалі має проводитися з такою регулярністю, щоб їх залишкова вартість на дату балансу суттєво не відрізнялася від справедливої вартості.

Якщо основний засіб призначається для невиробничого використання, про це обов'язково повинно бути зазначено у первинних документах, якими оформлюється придбання, виготовлення чи введення в експлуатацію таких невиробничих основних засобів.

Капітальні вкладення в **орендовані приміщення** амортизуються протягом терміну їх корисного використання.

3.9.МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу та припинена діяльність»

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Вони оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується.

3.10.МСБО 36 «Зменшення корисності активів»

Активи, термін експлуатації яких не обмежений, не амортизуються, але розглядаються щорічно на предмет знецінення. У разі наявності фактів знецінення активів, Товариство має застосовувати МСБО 36, що передбачає процедуру тестування на знецінення.

Активи, що амортизуються, аналізуються на предмет їх можливого знецінення в разі якихось подій або зміни обставин, які вказують на те, що відшкодування повної балансової вартості може стати неможливим. Збиток від знецінення визнається у сумі, на яку балансова вартість активу перевищує вартість його відшкодування. Вартість відшкодування активу – це його справедлива вартість за вирахуванням витрат на продаж або вартість використання, в залежності від того, яка з них вища. Нефінансові активи, що піддалися знеціненню, на кожну звітну дату аналізуються на предмет можливого сторнування знецінення.

Визнання та оцінка зменшення корисності активу

На дату річного балансу Товариство має оцінювати, чи існують ознаки можливого зменшення корисності активу.

Про зменшення корисності активів можуть свідчити, зокрема, такі ознаки:

- Зменшення ринкової вартості активу протягом звітного періоду на суттєво більшу величину, ніж очікувалось.
- Застаріння або фізичне пошкодження активу.
- Суттєві негативні зміни в технологічному, ринковому, економічному або правовому середовищі, у якому діє Товариство, що відбулися протягом звітного періоду або очікувані найближчим часом.
- Збільшення протягом звітного періоду ринкових ставок відсотка або інших ринкових ставок доходу від інвестицій, яке може вплинути на ставку дисконту і суттєво зменшити суму очікуваного відшкодування активу.
- Перевищення балансової вартості чистих активів Товариства над їх ринковою вартістю.
- Суттєві зміни способу використання активу протягом звітного періоду або такі очікувані зміни в наступному періоді, які негативно впливають на діяльність Товариства.
- Інші свідчення того, що ефективність активу є або буде гіршою, ніж очікувалось.

За наявності ознак про зменшення корисності активу Товариство визначає суму очікуваного відшкодування активу. Незалежно від наявності ознак про зменшення корисності активів Товариство на дату річного балансу визначає суму очікуваного відшкодування гудвілу, а також нематеріальних активів з невизначеним строком корисного використання і не використовуваних на дату річного балансу нематеріальних активів.

Суму очікуваного відшкодування визначають окремо для кожного активу, крім випадку, установленого в МСФЗ.

один раз на рік станом на 31 грудня при

ме величину розриву між залишковою та
рівні 20 %.
кої вже зазнали переоцінки, надалі має
ва вартість на дату балансу суттєво не

використання, про це обов'язково повинно
ємлюється придбання, виготовлення чи
собів.
зуються протягом терміну їх корисного

та припинена діяльність»
й для продажу, якщо його балансова
операції продажу, а не поточного
ерському обліку за найменшою з двох
анням витрат на операції, пов'язані з

ться, але розглядаються щорічно на
вів, Товариство має застосовувати

ого знецінення в разі якихось подій
ої балансової вартості може стати
ансова вартість активу перевищує
це його справедлива вартість за
жності від того, яка з них вища.
дату аналізуються на предмет

активу
ознаки можливого зменшення

аки:
уттєво більшу величину, ніж

бо правовому середовищі, у
вані найближчим часом.
о інших ринкових ставок
меншити суму очікуваного

овою вартістю.
бо такі очікувані зміни в

валось.
ачає суму очікуваного
ня корисності активів
ання гудвілу, а також
використовуваних на

иву, крім випадку,

Чиста вартість реалізації активу базується на цінах активного ринку за вирахуванням очікуваних витрат на реалізацію. До витрат на реалізацію належать витрати, які можна прямо пов'язати з продажем активу, за винятком фінансових витрат і витрат з податку на прибуток.

За відсутності активного ринку для конкретного активу його чиста вартість реалізації базується на **наявній інформації про суму, яку Товариство може отримати за актив на дату річного балансу в** операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами після вирахування витрат на його реалізацію.

Теперішня вартість майбутніх чистих грошових надходжень від активу визначається застосуванням відповідної ***ставки дисконту*** до майбутніх грошових потоків від безперервного використання активу та його продажу (списання) наприкінці строку корисного використання (експлуатації). Майбутні грошові потоки від активу визначаються, виходячи з фінансових планів Товариства на період не більше п'яти років. Якщо в Товариства є досвід визначення суми очікуваного відшкодування активу і наявні розрахунки, що свідчать про достовірність оцінки майбутніх грошових потоків, то така оцінка може визначатися на підставі фінансових планів Товариства, які охоплюють період більше п'яти років.

При цьому грошові потоки в році, що настає за останнім роком, на який складено фінансовий план, та за кожний подальший рік використання активу приймаються в сумі, яка (без урахування впливу інфляції) не перевищує величину грошових потоків останнього року, на який складено фінансовий план.

Майбутні грошові потоки слід попередньо оцінювати для активу в його теперішньому стані. При визначенні майбутніх грошових потоків від активу не враховують очікувані надходження або вибуття грошових коштів унаслідок:

-Майбутньої реструктуризації, щодо якої Товариством не визнано зобов'язання.

- Майбутніх капітальних інвестицій для збільшення первісного рівня корисності активу.

- Майбутніх грошових потоків від фінансової діяльності.

- Сплати (відшкодування) податку на прибуток.

Майбутні грошові потоки від продажу (списання) активу наприкінці строку його корисного використання оцінюються за чистою вартістю його реалізації.

Ставка дисконту базується на **ринковій ставці відсотка** (до вирахування податку), що використовується в операціях з аналогічними активами. За відсутності ринкової ставки відсотка ставка дисконту базується на **ставці відсотка на можливі позики Товариства** або розраховується за методом середньозваженої вартості капіталу Товариства.

При визначенні ставки дисконту враховуються ризики, крім ризиків, що були враховані при визначенні майбутніх грошових потоків.

Втрати від зменшення корисності активу визнаються іншими витратами, а щодо активів, відображених в обліку за переоціненою вартістю, - у порядку, передбаченому відповідним МСФЗ з одночасним зменшенням його балансової (залишкової) вартості. Після визнання втрат від зменшення корисності активу, що амортизується, нарахування амортизації здійснюється, виходячи з нової балансової (залишкової) вартості активу і переглянутого (у разі зміни) строку його корисного використання (експлуатації).

Відновлення корисності активу

Якщо на дату річного балансу ознаки зменшення корисності активу перестали існувати, то Товариство визначає і відображає вигоди від відновлення його корисності.

Про відновлення корисності активу можуть свідчити, зокрема, такі ознаки:

- Суттєве збільшення ринкової вартості активу протягом звітного періоду.
- Суттєві позитивні зміни в технологічному, ринковому, економічному або правовому середовищі, у якому діє Товариство, що відбулися протягом звітного періоду.
- Зменшення протягом звітного періоду ринкових ставок відсотка або інших ринкових ставок доходу від інвестицій, яке може вплинути на ставку дисконту і суттєво збільшити суму очікуваного відшкодування активу.
- Суттєві зміни активу та/або способу його використання протягом звітного періоду або такі очікувані зміни в наступному періоді, які позитивно вплинуть на діяльність Товариства.
- Інші свідчення того, що ефективність активу є або буде кращою, ніж очікувалось.

Якщо ознаки зменшення корисності активу перестали існувати, то вигоди від відновлення корисності активу визнаються іншим доходом, а щодо активів, відображених в обліку за переоціненою вартістю, - у порядку, передбаченому відповідним МСФЗ з одночасним збільшенням його балансової (залишкової) вартості. Після відновлення корисності активу, що амортизується, нарахування амортизації здійснюється, виходячи з нової балансової (залишкової) вартості активу і переглянутого (у разі зміни) строку його корисного використання (експлуатації). Балансова (залишкова) вартість активу, збільшена внаслідок відновлення його корисності, не повинна перевищувати балансову (залишкову) вартість цього активу, визначену на дату відновлення корисності без урахування попередньої суми втрат від зменшення його корисності.

Зменшення та відновлення корисності групи активів, яка генерує грошові потоки

Якщо суму очікуваного відшкодування певного активу визначити неможливо, то визначається сума очікуваного відшкодування групи активів, яка генерує грошові потоки і до якої належить цей актив.
Суму очікуваного відшкодування активу неможливо визначити, якщо теперішня вартість майбутніх грошових надходжень від цього активу суттєво відрізняється від чистої вартості його реалізації та якщо актив самостійно не генерує надходження грошових коштів від його використання.
Сума очікуваного відшкодування групи активів, яка генерує грошові потоки, визначається у порядку, установленому МСФЗ.
Балансова вартість групи активів, яка генерує грошові потоки, включає балансову вартість лише тих активів, які можна прямо віднести до такої групи, або визначається шляхом розподілу балансової вартості активів на обґрунтованій та послідовній основі.
Балансова вартість групи активів, яка генерує грошові потоки, не включає суму зобов'язання, якщо суму очікуваного відшкодування такої групи можна визначити без урахування цього зобов'язання.
Гудвіл, що виник в результаті об'єднання підприємств, на дату придбання розподіляється на кожну групу активів, яка генерує грошові потоки.
Втрати від зменшення корисності групи активів, яка генерує грошові потоки, визнаються, якщо сума очікуваного відшкодування цієї групи менша за її балансову вартість.
Балансова вартість окремих активів групи зменшується на відповідну частину зазначених втрат, визначену шляхом розподілу загальної суми втрат пропорційно балансовій вартості кожного активу групи.
За наявності гудвілу в складі активів групи на суму втрат від зменшення корисності групи активів (до її розподілу між іншими окремими активами групи) зменшується вартість гудвілу (у межах балансової (залишкової) вартості гудвілу).
Якщо чисту вартість реалізації окремого активу групи або теперішню вартість майбутніх чистих грошових надходжень для окремого активу групи можна визначити, то балансова вартість такого активу не зменшується нижче чистої вартості реалізації активу або теперішньої вартості майбутніх чистих грошових надходжень від цього активу.
Сума втрат від зменшення корисності групи активів, яка відповідно до абзацу четвертого цього пункту не розподілена на окремий актив групи, розподіляється на інші активи групи пропорційно їх балансовій вартості.
Втрати від зменшення корисності групи активів, яка генерує грошові потоки, визнаються для кожного активу групи в порядку, встановленому МСФЗ.
Вигоди від відновлення корисності групи активів, яка генерує грошові потоки, визнаються, якщо сума очікуваного відшкодування цієї групи перевищує її балансову вартість.
Балансова вартість окремого активу групи (за винятком гудвілу) збільшується на відповідну частину перевищення, визначену шляхом розподілу суми вигід пропорційно балансовій вартості кожного активу групи. При цьому балансова вартість цих активів після відновлення корисності не повинна перевищувати їх балансову вартість, визначену на дату відновлення корисності без урахування попередньої суми втрат від зменшення їх корисності.
При розподілі суми вигід від відновлення корисності групи активів, яка генерує грошові потоки, між активами цієї групи у встановленому порядку, балансова вартість окремого активу визначається за найменшою вартістю: за сумою його очікуваного відшкодування (якщо її можна визначити) або за його балансовою вартістю, визначеною на дату відновлення корисності без урахування попередньої суми втрат від зменшення його корисності.

Сума вигід від відновлення корисності групи активів, яка генерує грошові потоки, не розподілена на окремий актив, розподіляється на інші активи цієї групи пропорційно їх балансової вартості.
Вигоди від відновлення корисності групи активів, яка генерує грошові потоки, визнаються для кожного активу групи в порядку, установленому МСФЗ.

Якщо за результатами тестування на знецінення (зменшення корисності) не виявлено суттєвого відхилення балансової вартості від відновлювальної вартості, то приймається що знецінення не відбулося.

3.11. МСБО 38 «Нематеріальні активи»

Нематеріальні активи придбані окремо, *первісно* визнаються за вартістю придбання (собівартістю). Нематеріальні активи визнаються як активи, що контролюються Товариством, не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо від Товариства та використовуються протягом більше 1 року.

У *подальшому* нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення в разі їх наявності.

Амортизація нематеріальних активів починається з місяця, наступного за місяцем, коли такий актив стає придатним до використання. Амортизація нараховується з використанням **прямолінійного** методу.

Якщо строк корисного використання відповідно до правовстановлюючого документа не встановлено, такий строк становить 10 років безперервної експлуатації нематеріального активу. Не визнаються активом, а підлягають відображенню у складі витрат того звітного періоду, в якому вони були здійснені: витрати на дослідження; витрати на підготовку і перепідготовку кадрів; витрати на створення, реорганізацію та переміщення Товариства або його частини; витрати на підвищення ділової репутації Товариства, вартість періодичних видань тощо.На дату балансу в товаристві відсутні Нематеріальні активи.

3.12.МСБО 2 «Запаси»

Компанія визнає запаси у відповідності до МСБО 2, запаси - це активи, які у формі сировини та інших матеріалів, призначених для споживання у виробничому процесі чи процесі надання фінансових послуг (сировина та матеріали).

Запаси - це оборотні активи, що не обмежені у використанні та призначені для реалізації або використання протягом року чи операційного циклу, якщо він довший за рік.

Придбані Компанією запаси визнаються активом у разі задоволення усіх наведених нижче умов:

- до Компанії перейшли усі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з власністю на запаси;
- Компанія отримала контроль над запасами та здійснює управління ними тією мірою, яка звичайно пов'язана з правом власності;
- собівартість запасів може бути достовірно визначена;
- існує ймовірність надходження до підприємства майбутніх економічних вигод, пов'язаних із запасами.

Оцінка вартості запасів відбувається за сумою сплачених (або належних до сплати) грошових коштів чи їх еквівалентів, або за справедливою вартістю іншого відшкодування, переданого постачальникові на дату придбання

Стаття запасів не є суттєвою для компанії, оскільки матеріаломісткість процесу надання фінансових послуг доволі низька.

3.13.Дебіторська заборгованість за договорами фінансового кредиту

Дебіторська заборгованість за договором фінансового кредиту визнається при настанні терміну, вказаному у договорі фінансового кредиту і оцінюється при первісному визнанні за справедливою вартістю наданого фінансового кредиту, нарахованих відсотків та нарахованої пені.

Балансова вартість дебіторської заборгованості за договорами фінансового кредиту перевіряється на предмет знецінення станом на кожну звітну дату. Визнання дебіторської заборгованості по договорам фінансового кредиту припиняється у разі виконання критеріїв припинення визнання фінансових активів, зазначених у цих Примітках.

Безумовна дебіторська заборгованість визнається у Звіті про фінансовий стан як актив тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту та внаслідок цього набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю. Після первісного визнання *подальша* оцінка дебіторської заборгованості відбувається за **амортизованою вартістю**.

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

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим. Суттєвим **Товариство визнає відхилення (різниця) більше 12%.**

Поточна дебіторська заборгованість, щодо якої створення резерву очікуваних кредитних збитків не було, у разі визнання її безнадійною списується з балансу з відображенням у складі інших операційних витрат.

Довгострокова дебіторська заборгованість, на яку нараховуються проценти, відображається в балансі за її теперішньою вартістю. Визначення теперішньої вартості залежить від виду заборгованості та умов її погашення. Якщо довгострокова заборгованість без нарахування відсотків, **розмір дисконту є несуттєвим** допускається відображення довгострокової заборгованості за **первісною вартістю,** тобто якщо відхилення балансової вартості від амортизованої – несуттєве. **Поріг суттєвості є питанням професійного судження керівництва та визначається обліковою політикою.**

Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту – це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. Це бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або- ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлянням рівня ризику на дату оцінки.

Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

-вартості грошей у часі;

-вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестпроекту, які вимагають різні рівні компенсації;

-фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів

$PV=FV/(1+d)^n$, де PV- теперішня вартість, FV- майбутня вартість, d-ставка дисконтування, n-строк (число періодів).

d- ставка дисконтування має бути ринковою, на подібний фінансовий інструмент за типом ставки, строками погашення, тощо.

FV=P(1+d)n, де FV- майбутня вартість грошей, P- початкова інвестована сума, d- ставка %, ставка дохідності, n- кількість періодів.

Орієнтир - середньозважений показник вартості кредитів на сайті НБУ (bank.gov.ua).

3.14.Визнання доходів і витрат

3.14.1.Визнання доходу

МСБО 15 «Дохід від договорів з клієнтами»

Товариство визнає дохід унаслідок передачі обіцяних товарів або послуг клієнтам у сумі, що відображає компенсацію, на яку Товариство очікує мати право в обмін на ці товари або послуги. Товариство розглядає умови договору та всі доречні факти й обставини і застосовує цей стандарт, у тому числі будь-які практичні прийоми, послідовно й узгоджено до договорів з подібними характеристиками та за подібних обставин.

Товариство застосовує цей МСФЗ 15 до всіх договорів з клієнтами, за винятком таких:

а) угод про оренду, які належать до сфери застосування МСБО 17 "Оренда";

б) фінансових інструментів та інших контрактних прав чи зобов'язань, що належать до сфери застосування МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність", МСФЗ 11 "Спільна діяльність", МСБО 27 "Окрема фінансова звітність" та МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства".

і здійснюється за справедливою вартістю. Після
ької заборгованості відбувається за **амортизованою**

ргованість класифікується як *поточна* (отримання
йного циклу) або як *довгострокова* (дебіторська
к поточна).
вленої ставки відсотка Товариство оцінює за
лив дисконтування є несуттєвим. Суттєвим
12%.
рення резерву очікуваних кредитних збитків не
з балансу з відображенням у складі інших

нараховуються проценти, відображається в
теперішньої вартості залежить від виду
ова заборгованість без нарахування відсотків,
ження довгострокової заборгованості за
ної вартості від амортизованої – несуттєве.
керівництва та визначається обліковою

ться для перерахунку майбутніх потоків
яка є базою для визначення ринкової
падений капітал у відповідні з рівнем
льтернативними варіантами інвестицій

з:

проекту, які вимагають різні рівні

йбутньому доходів

ртість, d-ставка дисконтування, n-

фінансовий інструмент за типом

інвестована сума, d- ставка %,

(bank.gov.ua).

слуг клієнтам у сумі, що
і товари або послуги.
стосовує цей стандарт, у
договорів з подібними

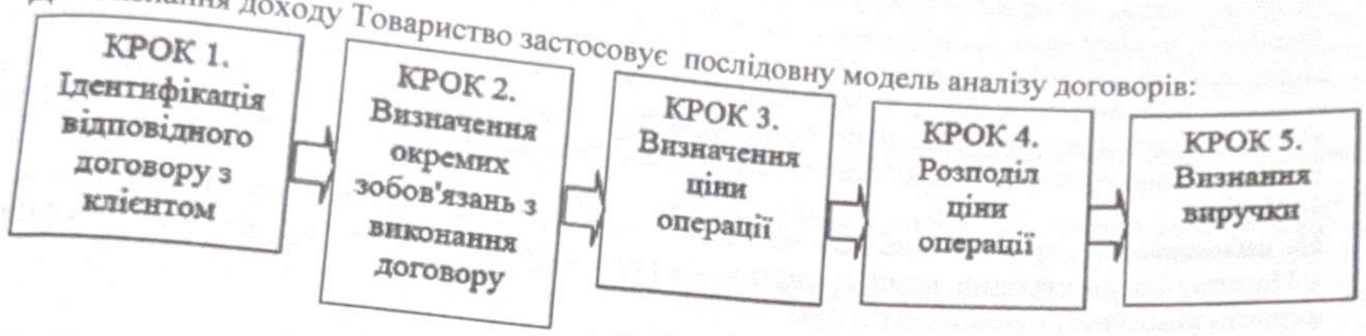
ом таких:

належать до сфери
фінансова звітність",
БО 28 "Інвестиції в

Момент визнання виручки є момент переходу контролю. Для визначення моменту переходу контролю необхідне професійне судження і наявність наступних критеріїв:

– право на оплату;
– права фізичного використання;
– факт прийняття товару/послуги зі сторони клієнта.

Для визнання доходу Товариство застосовує послідовну модель аналізу договорів:



На Товаристві встановлена така тривалість операційного циклу - до підписання актів виконаних робіт, послуг (місяць), але не більше одного року.

Особливих вимог визнання доходу від реалізації товарів, робіт, послуг відповідно з політикою Товариства не визначено.

Дохід визнається у Звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання.

Дохід визнається під час збільшення активу або зменшення зобов'язання, що зумовлює зростання власного капіталу (за винятком зростання капіталу за рахунок внесків учасників Товариства), за умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена.

Визнані доходи класифікуються в бухгалтерському обліку за такими групами:

а) дохід (виручка) від реалізації продукції (Товарів, робіт, послуг);
б) інші операційні доходи;
в) фінансові доходи;
г) інші доходи;
д) надзвичайні доходи.

Визначений дохід (виручка) від реалізації продукції (Товарів, робіт, послуг) не коригується на величину пов'язаної з ним сумнівної та безнадійної дебіторської заборгованості. Сума такої заборгованості визнається витратами Товариства згідно МСФЗ.

Дохід, який виникає в результаті використання активів Товариства іншими сторонами, визнається у вигляді процентів, роялті та дивідендів, якщо:

-імовірне надходження економічних вигід, пов'язаних з такою операцією;
- право Товариства на одержання виплат встановлено;
-дохід може бути достовірно оцінений.

Такий дохід має визнаватися у такому порядку:

-проценти визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами;
-роялті визнаються за принципом нарахування згідно з економічним змістом відповідної угоди;
-дивіденди визнаються у періоді прийняття рішення про їх виплату.

Процентний дохід визнається у тому періоді, до якого від належить виходячи з принципу нарахування та коли встановлено право на отримання.

Оцінка доходу

Дохід відображається в бухгалтерському обліку в сумі справедливої вартості активів, що отримані або підлягають отриманню.

У разі відстрочення платежу, внаслідок чого виникає різниця між справедливою вартістю та номінальною сумою грошових коштів або їх еквівалентів, які підлягають отриманню за продукцію (Товари, роботи, послуги та інші активи), така різниця визнається доходом у вигляді процентів.

24

3.14.2.Визнання витрат

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

Тривалість операційного циклу на Товаристві - до підписання актів виконаних робіт, послуг (місяць), але не більше одного календарного року.

Витрати визнаються у Звіті про прибутки та збитки витратами певного періоду за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів. Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи, для яких вони були здійснені. Витрати які не можливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, в якому вони були здійснені.

Не визнаються витратами й не включаються до звіту про фінансові результати:

- Платежі за договорами комісії, агентськими угодами та іншими аналогічними договорами на користь комітента, принципала тощо.
- Попередня (авансова) оплата запасів, робіт, послуг.
- Погашення одержаних позик.
- Інші зменшення активів або збільшення зобов'язань, що не відповідають ознакам, наведеним у МСФЗ.
- Витрати, які відображаються зменшенням власного капіталу відповідно до МСФЗ.
- Балансова вартість валюти.

Склад витрат

Собівартість реалізованих товарів, робіт, послуг, класифікація адміністративних витрат і витрат на збут здійснюється згідно з МСФЗ. Бухгалтерський облік витрат ведеться з використанням рахунків класу 9. Перелік та склад статей калькулювання виробничої та податкової собівартості продукції (робіт, послуг) встановлюється на Товаристві окремим додатком до Положення про облікову політику, який складається на початку кожного року та має назву «Розподілення виробничих витрат та розрахунок собівартості послуг».

Собівартість реалізованої продукції (робіт, послуг) складається з виробничої собівартості продукції (робіт, послуг), яка була реалізована протягом звітного періоду, нерозподілених постійних загальновиробничих витрат та наднормативних виробничих витрат.

До виробничої собівартості продукції (робіт, послуг) включаються:

-прямі матеріальні витрати;

-прямі витрати на оплату праці;

-інші прямі витрати;

До складу прямих витрат на оплату праці включаються заробітна плата та інші виплати робітникам, зайнятим у виробництві продукції, виконанні робіт або наданні послуг, які можуть бути безпосередньо віднесені до конкретного об'єкта витрат.

До складу інших прямих витрат включаються всі інші виробничі витрати, які можуть бути безпосередньо віднесені до конкретного об'єкта витрат, зокрема відрахування на соціальні заходи, амортизація інше.

До складу загальновиробничих витрат включаються:

- Витрати на управління виробництвом (оплата праці апарату управління, відрахування на соціальні заходи й медичне страхування, витрати на оплату службових відряджень персоналу тощо).
- Амортизація основних засобів загальновиробничого призначення.
- Амортизація нематеріальних активів загальновиробничого призначення.
- Витрати на утримання, експлуатацію та ремонт, страхування, операційну оренду основних засобів, інших необоротних активів загальновиробничого призначення.
- Витрати на вдосконалення технології й організації виробництва (оплата праці та відрахування на соціальні заходи працівників, зайнятих удосконаленням технології й організації виробництва, поліпшенням якості продукції, робіт, витрати матеріалів, купівельних комплектуючих виробів і напівфабрикатів, оплата послуг сторонніх організацій тощо).
- Витрати на опалення, освітлення, водопостачання, водовідведення та інше утримання виробничих приміщень.
- Витрати на обслуговування виробничого процесу (оплата праці загальновиробничого персоналу; відрахування на соціальні заходи, медичне страхування робітників та апарату управління

виробництвом; витрати на здійснення технологічного контролю за виробничими процесами та якістю продукції, робіт, послуг).

- Витрати на охорону праці, техніку безпеки і охорону навколишнього природного середовища.
- Інші витрати.

Загальновиробничі витрати поділяються на постійні і змінні.

Перелік і склад змінних і постійних загальновиробничих витрат установлюються Товариством.

Витрати, пов'язані з операційною діяльністю, які не включаються до собівартості реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг), поділяються на адміністративні витрати, витрати на збут та інші операційні витрати.

До адміністративних витрат відносяться такі загальногосподарські витрати, спрямовані на обслуговування та управління Товариством:

-загальні корпоративні витрати (організаційні витрати, витрати на проведення річних зборів, представницькі витрати тощо);

-витрати на службові відрядження і утримання апарату управління Товариством та іншого загальногосподарського персоналу;

-витрати на утримання основних засобів, інших матеріальних необоротних активів загальногосподарського використання (операційна оренда, страхування майна, амортизація, ремонт, опалення, освітлення, водопостачання, водовідведення, охорона);

-винагороди за професійні послуги (юридичні, аудиторські, з оцінки майна тощо);

-витрати на зв'язок (поштові, телеграфні, телефонні, телекс, факс тощо);

-амортизація нематеріальних активів загальногосподарського використання;

-витрати на врегулювання спорів у судових органах;

-податки, збори та інші передбачені законодавством обов'язкові платежі (крім податків, зборів та обов'язкових платежів, що включаються до виробничої собівартості продукції, робіт, послуг);

-плата за розрахунково-касове обслуговування та інші послуги банків, а також витрати, пов'язані з купівлею-продажем валюти;

-інші витрати загальногосподарського призначення.

Витрати на збут включають такі витрати, пов'язані з реалізацією (збутом) продукції (товарів, робіт, послуг):

-оплата праці та комісійні винагороди продавцям, торговим агентам та працівникам підрозділів, що забезпечують збут;

-витрати на рекламу та дослідження ринку (маркетинг);

-витрати на передпродажну підготовку товарів, робіт, послуг;

-витрати на відрядження працівників, зайнятих збутом;

-витрати на утримання основних засобів, інших матеріальних необоротних активів, пов'язаних зі збутом продукції, товарів, робіт, послуг (операційна оренда, страхування, амортизація, ремонт, опалення, освітлення, охорона);

-інші витрати, пов'язані зі збутом продукції, товарів, робіт, послуг.

До інших операційних витрат включаються:

-витрати на дослідження та розробки відповідно до МСФЗ

-собівартість реалізованих виробничих запасів, яка для цілей бухгалтерського обліку складається з їх облікової вартості та витрат, пов'язаних з їх реалізацією;

-сума безнадійної дебіторської заборгованості та відрахування до резерву очікуваних кредитних збитків;

-втрати від операційної курсової різниці (тобто від зміни курсу валюти за операціями, активами і зобов'язаннями, що пов'язані з операційною діяльністю Товариства);

-втрати від знецінення запасів;

-нестачі й втрати від псування цінностей;

-визнані штрафи, пеня, неустойка;

-інші витрати операційної діяльності.

Витрати операційної діяльності групуються за такими економічними елементами:

-матеріальні затрати;

-витрати на оплату праці;

-відрахування на соціальні заходи;

-амортизація;

-інші операційні витрати.

До фінансових витрат відносяться витрати на проценти (за користування кредитами отриманими, за облігаціями випущеними, за фінансовою орендою тощо) та інші витрати Товариства, пов'язані із запозиченнями (крім фінансових витрат, які включаються до собівартості кваліфікаційних активів відповідно до МСФЗ.

Втрати від участі в капіталі є збитками від інвестицій в асоційовані, дочірні або спільні підприємства, які обліковуються методом участі в капіталі.

До складу інших витрат включаються витрати, які виникають під час звичайної діяльності (крім фінансових витрат), але не пов'язані безпосередньо з виробництвом та/або реалізацією продукції (товарів, робіт, послуг). До таких витрат належать:

-втрати від зменшення корисності необоротних активів;
-втрати від безоплатної передачі необоротних активів;
-втрати від неопераційних курсових різниць;
-сума уцінки необоротних активів і фінансових інвестицій;
-витрати на ліквідацію необоротних активів (розбирання, демонтаж тощо);
-залишкова вартість ліквідованих (списаних) необоротних активів;
-інші витрати звичайної діяльності.

Податки на прибуток визнаються витратами згідно з МСФЗ.

Надзвичайні витрати включаються до фінансової звітності за вирахуванням суми, на яку зменшується податок на прибуток від діяльності Товариства внаслідок збитків від надзвичайних подій.

До Інших витрат(майбутніх періодів) відносяться раніше сплачена орендна плата за майбутні періоди, суми за підписку періодичних видань, раніше сплачені рекламні послуги та суми страхових платежів, вартість торгових патентів, вартість строкових ліцензій та інших спеціальних дозволів, а також всі інші витрати, що стосуються наступного облікового періоду.

На Товаристві використовуються передбачені діючими законодавчими актами граничні норми добових на службові відрядження, гранична величина розрахунків готівкою, терміни подачі звіту про використання коштів, тощо.

3.15.МСБО 23 «Витрати на позики»

Товариство для складання фінансової звітності застосовує базовий підхід до обліку по займах, кредитах, позиках відповідно до МСБО23. Витрати по займах (процентні та інші витрати понесені у зв'язку з залученням займів) визнаються в якості витрат того періоду, в якому понесені з відображенням у звіті про фінансові результати (якщо вони не є частиною фінансового інструмента та не капіталізуються) або капіталізуються в залежності від цільового призначення як частина собівартості кваліфікованих активів.

3.16.МСФЗ 16 «Оренда»

МСФЗ 16 запровадив єдину модель обліку орендарями договорів оренди, яка передбачає їх відображення на балансі орендаря. Відповідно до цієї моделі, орендар повинен визнавати актив у формі права користування, що являє собою право використовувати базовий актив, і зобов'язання з оренди, що являє собою обов'язок здійснювати орендні платежі. Передбачені необов'язкові звільнення від вимог стандарту щодо короткострокової оренди та оренди малоцінних швидкозношуваних предметів. Витрати за короткостроковою орендою списуються на витрати поточного періоду протягом відповідного терміну оренди.

3.17.Зобов'язання

МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»

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

Зобов'язання Товариства класифікуються як довгострокові (строк погашення більше 12 місяців) та поточні (строк погашення до 12 місяців).

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

-Товариство сподівається погасити зобов'язання, або зобов'язання підлягають погашенню протягом 12 місяців після звітного періоду

.Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом 12 місяців після звітного періоду

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям погашення зобов'язань. Поточні зобов'язання включають: короткострокові кредити банків; поточну заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями; короткострокові векселі видані; кредиторську заборгованість за товари, роботи, послуги; поточну заборгованість за розрахунками з одержаних авансів, за розрахунками з бюджетом, за розрахунками з позабюджетних платежів, за розрахунками зі страхування, за розрахунками з оплати праці, за розрахунками з учасниками, за розрахунками із внутрішніх розрахунків; інші поточні зобов'язання.

Поточна кредиторська заборгованість обліковується та відображається в Балансі за первинною вартістю, яка рівняється справедливій вартості отриманих активів або послуг (за сумою погашення).

Товариство проводить переведення частини довгострокової кредиторської заборгованості до складу короткострокової, коли станом на дату Балансу за умовами договору до повернення частини боргу залишається менше ніж 365 днів.

Поточні зобов'язання у подальшому оцінюються за **амортизованою вартістю.**

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим. Суттєвим Товариство визнає відхилення (різниця) більше 40%.

Довгострокові зобов'язання, на які нараховуються відсотки, відображаються в балансі за їх теперішньою вартістю. Визначення теперішньої вартості залежить від умов та виду зобов'язання. Якщо довгострокові зобов'язання без нарахування відсотків, **розмір дисконту є несуттєвим** допускається відображення довгострокової заборгованості **за первісною вартістю,** тобто якщо відхилення балансової вартості від амортизованої – несуттєве. Поріг суттєвості є питанням професійного судження керівництва.

ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ створюється при виникненні внаслідок минулих подій зобов'язання, погашення якого ймовірно призведе до зменшення ресурсів, що втілюють в собі економічні вигоди, та його оцінка може бути розрахунково визначена.

Забороняється створювати забезпечення для покриття **майбутніх збитків** від діяльності Товариства.

Забезпечення створюються для відшкодування наступних (майбутніх) операційних витрат на: виплату відпусток працівникам; додаткове пенсійне забезпечення; виконання гарантійних зобов'язань; реструктуризацію, виконання зобов'язань при припиненні діяльності; виконання зобов'язань щодо обтяжливих контрактів тощо.

Суми створених забезпечень визнаються **витратами** (за винятком суми забезпечення, що включається до первісної вартості основних засобів відповідно МСФЗ.

Забезпечення для відшкодування витрат на реструктуризацію створюється у разі наявності затвердженого керівництвом Товариства плану реструктуризації з конкретними заходами, строками їх виконання та сумою витрат, що будуть зазнані, й після початку реалізації цього плану.

Сума забезпечення визначається за обліковою оцінкою ресурсів (за вирахуванням суми очікуваного відшкодування), необхідних для погашення відповідного зобов'язання, на дату балансу.

Забезпечення для відшкодування витрат на реструктуризацію визначається за сумою прямих витрат, які не пов'язані з діяльністю Товариства, що триває. Забезпечення довгострокових зобов'язань визнаються у сумі їх теперішньої вартості.

Забезпечення щодо обтяжливого контракту визначається в сумі неминучих витрат, пов'язаних з його виконанням. Сума неминучих витрат, пов'язаних з виконанням обтяжливого контракту, визначається за найменшою з двох величин: витрат на виконання контракту або витрат на сплату неустойки (штрафів, пені) за невиконання контракту. Витрати на виконання обтяжливого контракту оцінюються за різницею між витратами на його виконання і доходами (втратами) від виконання іншого контракту, укладеного з метою мінімізації втрат від виконання обтяжливого контракту.

Забезпечення використовується для відшкодування лише тих витрат, для покриття яких воно було створено.

Залишок забезпечення переглядається на кожну дату балансу та, у разі потреби, коригується (збільшується або зменшується). У разі відсутності ймовірності вибуття активів для погашення майбутніх зобов'язань сума такого забезпечення підлягає сторнуванню.

Непередбачені зобов'язання відображаються на позабалансових рахунках Товариства за обліковою оцінкою.

Товариство може формувати резервний фонд на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язань. Розмір відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5 відсотків від прибутку Товариства до досягнення ними 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Товариства.

Якщо внаслідок діяльності Товариства розмір регулятивного капіталу зменшився до суми, що є меншою, ніж розмір статутного капіталу, то щорічні відрахування до резервного фонду мають становити 10 відсотків чистого прибутку до досягнення ними розміру 35 відсотків від статутного капіталу Товариства.

Забезпечення визнаються у фінансовій звітності Товариства коли у нього є поточні юридичні або випливаючи з практики зобов'язання, що виникли в результаті минулих подій, для погашення яких, ймовірне вибуття ресурсів, що втілюють економічні вигоди і сума зобов'язань може бути достовірно оцінена. Забезпечення поділяються на забезпечення виплат працівникам та інші статті. Товариство **визнає умовні зобов'язання**, виходячи з їх критеріїв визнання, враховуючи оцінку вірогідності їх виникнення та сум погашення, отриманих від експертів.

Умовні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності, вони розкриваються у примітках якщо ймовірний відтік ресурсів є суттєвим.

Умовні активи не визнаються у фінансовій звітності, але розкриваються у примітках до фінансової звітності в тій мірі, в якій ймовірно отримання Товариством економічних вигід.

3.18. Цілі та політика управління ризиками

Управління ризиками відіграє важливу роль в операційній діяльності Товариства, яке здійснюється в ході постійного процесу оцінки та визначення рівнів ризику, та засновано на системі внутрішнього контролю. В ході процесу стратегічного планування, керівництво Товариства також оцінює ризики ведення діяльності, такі як зміна середовища, технології або зміна галузі. Керівництво Товариства розглядає та затверджує принципи управління кожним із зазначених ризиків.

Управління ризиком капіталу – Товариство управляє своїм капіталом для того, щоб забезпечити своє функціонування на безперервній основі, розширення бізнесу і, водночас, гарантувати максимальний прибуток учасникам шляхом оптимізації балансу власних та залучених коштів. Керівництво Товариства регулярно переглядає структуру капіталу. На основі результатів таких переглядів Товариство вживає заходів для підтримання балансу загальної структури капіталу за рахунок залучення нового боргу або погашення існуючої заборгованості.

Основні категорії фінансових інструментів – основними фінансовими зобов'язаннями Товариства є торгова кредиторська заборгованість, інші довгострокові зобов'язання та поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями. Основною метою цих фінансових інструментів є залучення фінансування для операційної діяльності Товариства. Товариство має різні фінансові активи. Такі як грошові кошти та їх еквіваленти, торгову дебіторську заборгованість.

Основними ризиками, які виникають при використанні фінансових інструментів Товариства є ***ринковий ризик, кредитний ризик та ризик ліквідності.***

Кредитний ризик – являє собою ризик того, що споживач (клієнт) може не виконати своїх зобов'язань перед Товариством у строк, що може призвести до фінансових збитків у Товариства.

Кредитний ризик Товариства головним чином пов'язаний з торговою дебіторською заборгованістю. Суми подаються за вирахуванням резерву очікуваних кредитних збитків, який розраховується керівництвом Товариства на основі попереднього досвіду та оцінки поточної економічної ситуації.

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків за фінансовими інструментами буде коливатися, внаслідок зміни ринкових цін. Ринкові ціни включають в себе наступні ризики: валютний ризик (виникає внаслідок можливості того, що зміни курсів валют будуть здійснювати негативний вплив на майбутні грошові потоки чи справедливу вартість фінансових інструментів), ризик зміни відсоткової ставки(виникає внаслідок можливості того, що зміни в процентних ставках негативно вплинуть на майбутні грошові потоки або справедливу вартість фінансових інструментів), інший ціновий ризик.

Ризик ліквідності – представляє собою ризик того, що Товариство не зможе погасити свої зобов'язання по мірі настання строків їхнього погашення у звичайних або непередбачених умовах. Позиція ліквідності Товариства контролюється та управляється. Товариство використовує процес

детального бюджетування та прогнозування грошових коштів, облік і аналіз вимог і зобов'язань у розрізі контрактних термінів погашення, для того, щоб гарантувати наявність адекватних ресурсів для виконання своїх платіжних зобов'язань.

3.19.МСБО 12 «Податки на прибуток».

Товариство є платником податку на прибуток на загальний підставах. Витрати з податку на прибуток визначаються та відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО12. Податок на прибуток обчислюється виходячи з бухгалтерського фінансового результату (прибутку чи збитку). В Податковому обліку податок на прибуток обчислюється враховуючи/ не враховуючи різниці, передбачені ПКУ в залежності від суми доходу за останній рік за даними бухгалтерського обліку.

3.20.МСБО19 «Виплати працівникам»

Пенсійні зобов'язання

Всі винагороди працівникам на Товаристві обліковуються як **поточні** у відповідності з МСБО19.

Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток – під час надання працівникам послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

В процесі господарської діяльності Товариство сплачує **обов'язкові** внески до Пенсійного фонду України (у складі єдиного соціального внеску) та інші державні фонди соціального страхування за своїх працівників у розмірі, визначеному законодавством України. Також колективним договором на Товаристві зокрема та законодавством України передбачені виплати при звільнені працівників, короткострокові виплати, винагороди та премії. Виплати, які пов'язані з нарахуванням/використанням резервів є виплати по відпусткам.

Товариство **не має** недержавної пенсійної програми з визначеними внесками, яка передбачає внески від роботодавця, які розраховуються у вигляді процента від поточної заробітної плати працівника та відображаються у періоді, в якому була нарахована відповідна плата.

Інших виплат працівникам на Товаристві не передбачено.

3.21.МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони»

Сторони вважаються пов'язаними якщо перебувають під контролем або суттєвим впливом інших осіб при прийнятті фінансових чи операційних рішень, що визнано МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», також пов'язаними сторонами вважаються підприємства і фізичні особи, які прямо або опосередковано здійснюють контроль над Товариством або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи. При визначені, чи є компанія пов'язаною стороною основна увага приділяється сутності відносин а не їх юридичній формі.

Операція з пов'язаною стороною – передача ресурсів, послуг або зобов'язань між суб'єктом господарювання, що звітує та пов'язаною стороною, незалежно від того, чи призначається ціна.

3.22.МСФЗ 8 «Операційні сегменти»

Товариство в силу своїх особливостей та складеною практикою організації займається одним видом діяльності. У зв'язку з цим господарчо-галузеві сегменти не виділені.

Товариство займається реалізацією товарів та послуг тільки на території України, в зв'язку з цим географічні сегменти не виділяються.

У разі розширення масштабів діяльності Товариства та при появі нових видів діяльності Товариство буде представляти фінансову звітність у відповідності з МСБО8.

Форми фінансової звітності

Товариство визначає форми представлення фінансової звітності:

Баланс (Звіт про фінансовий стан) складається методом поділу активів та зобов'язань на поточні та довгострокові.

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) складається методом поділу витрат за функціональними ознаками.

Звіт про зміни у власному капіталі подається в розгорнутому форматі.

Звіт про рух грошових коштів складається відповідно з МСБО7 прямим методом.

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

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення.

3.23.МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції»

Товариство застосовує до фінансової звітності МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції». Монетарні статті (дебіторська заборгованість, кредиторська заборгованість, грошові кошти та їх еквіваленти) – на будь-яку окремо взяту дату відображають свою поточну покупну вартість на цю дату, тому немає необхідності в коригуванні величини наявних монетарних статей на дату закінчення звітного періоду.

З огляду на короткостроковість більшості фінансових інструментів Товариства, нею згідно застереження другого речення п. 3 МСБО 29 ("Необхідність перераховувати фінансові звіти згідно з цим Стандартом є питанням судження") прийнято рішення утриматися від індексації.

4.ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ

Під подіями після дати балансу Товариство розуміє всі події до дати затвердження фінансової звітності до випуску, навіть якщо ці події відбуваються після оприлюднення фінансового результату чи іншої вибіркової фінансової інформації. Керуючись положеннями МСБО 10 під затвердженням фінансової звітності до випуску Товариство розуміє дату затвердження річної фінансової звітності. Товариство розділяє події після дати балансу на такі, що вимагають коригування після звітного періоду, та такі, що не вимагають коригування після звітного періоду.

5.СУТТЄВІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ ТА ОЦІНКИ

Підготовка фінансової звітності згідно з МСФЗ, МСБО та тлумачень вимагає від керівництва формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування облікових політик, а також на елементи фінансової звітності - суми активів, зобов'язань, доходів та витрат, відображених у фінансовій звітності. Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному (попередньому) досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин, результати яких формують основу суджень стосовно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на найкращому розумінні керівництвом поточних подій та операцій, фактичні результати зрештою можуть суттєво відрізнятися від цих оцінок та розрахунків.

Під час підготовки цієї фінансової звітності керівництвом було зроблено наступні судження, оцінки та припущення в областях, де такі судження є особливо важливими, що характеризуються високим рівнем складності, областях, в яких припущення і розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ:

1) Товариство продовжуватиме свою діяльність на підставі принципу **безперервності**.

2) Жодний компонент бізнесу та/або група активів чи окремі активи **не передбачені на продаж та не класифіковані як групи вибуття**. Вся діяльність розглядається як діяльність, що **продовжується**, інформація з припиненої діяльності не наводиться.

3) Терміни утримання **фінансових інструментів**, що входять до складу фінансових активів є предметом професійного судження керівництва, яке грунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Строки корисного використання довгострокових **нефінансових активів** є предметом судження, що ґрунтується на досвіді використання подібних активів; цілком зношені активи продовжують використовуватися та не можуть бути списаними з балансу, так як Товариство їх фактично використовує, підтримує робочий стан.

4) Резерви щорічних відпусток містять оціночні значення відповідно до методології, визначеної обліковою політикою.

5) Керівництво вважає, що застосування і розкриття щодо застосування **справедливої вартості** є достатнім і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилася будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

6) Оцінка **приблизної справедливої вартості** по фінансових активах та зобов'язаннях, що обліковуються не за справедливою вартістю, але розкриття справедливої вартості яких вимагається, містить припущення щодо їхньої справедливої вартості (передбачуваних майбутніх грошових

потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам та інш.)

7) Облік фінансових активів в частині **зменшення корисності** містить ряд припущень та оцінок (наявність чи відсутність ознак знецінення, майбутні грошові потоки тощо).

8) Відстрочений податковий актив визнається в тій мірі, в якій існує ймовірність наявності оподатковуваного прибутку, проти якого можуть бути використані тимчасові різниці і податкові збитки. Час утилізації/погашення відстрочених податкових активів та зобов'язань теж є припущенням, на підставі якого застосовуються відповідні майбутні ставки податку.

9) Товариством оцінено, що для тих активів/зобов'язань, що відображені в балансі як довгострокові (крім відстрочених податків), на відміну від поточних, відшкодування/погашення відбудеться більш ніж через дванадцять місяців (або операційного циклу) з дати балансу.

10) Товариством оцінено, що всі договори оренди, по яких воно виступає стороною, не містять ознак фінансової оренди та повинні класифікуватися як **операційна** оренда.

11) Аналіз чутливості та інші аналізи щодо управління ризиками містять припущення стосовно варіювання чинників та їхнього впливу на активи, зобов'язання, сукупних дохід та капітал.

12) **Знецінення** основних засобів відповідно до МСФЗ 36 «Знецінення активів» - Товариство переглянуло балансову вартість необоротних матеріальних активів (в основному основних засобів) для визначення ознак знецінення

13) Термін корисного використання основних засобів – Товариство переглянуло строки корисного використання на кінець фінансового року та не очікує відхилення від попередніх оцінок, зміни , що враховуються як зміни в облікових оцінках згідно з МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» не було

14) **Резерв під очікувані кредитні збитки** – Товариство визначило створює чи не створює резерв під очікувані кредитні збитки для покриття можливих збитків та розрахувало відповідні суми

14) Товариством зроблено припущення про те, що судові справи, по яких воно виступає відповідачем, будуть виграні у судах усіх інстанцій.

15) Суттєвими елементами фінансової звітності є статті, що складають більше 10% валюти балансу.

16) Операцій, подій та умов до яких **відсутні конкретні МСФЗ** не було. У разі, якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною.

17) Керівництво вважає, шо облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є **ключовим джерелом невизначеності оцінок,** тому що вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, показників кредитоспроможності контрагентів, змін валютних курсів, коригувань під час оцінки інструментів а також специфічних особливостей операцій та вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан а також на доходи (витрати) може бути ***значним***.

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

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на **професійній компетенції працівників** Товариства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок на думку керівництва не є необхідним.

6.РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПО СТАТТЯМ, РЕКЛАСИФІКАЦІЯ ТА ПОДАННЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

6.1. Необоротні активи

1. Основні засоби

Всі основні засоби що знаходяться на балансі Товариства мають виробниче призначення ,закріплені за матеріально- відповідальною особою та використовуються у діяльності Товариства.

Майна переданого у заставу не має. Основних засобів призначених для продажу не має.

Договорів на придбання необоротних активів або здійснення капітальних інвестицій що перевищують 10, 25 або 50% вартості активів Товариства на наступний рік не укладали.
Рух основних засобів представлений в таблицях у порівнянні з *2024 р.*,

Групи основних засобів	Залишок на 31.12.2024 р.		Надійшло за 2025 р.	Вибуло за 2025 р.		Нараховано амортизації за 2025 р.	Залишок на 31.12.2025 р.	
	первісна вартість	знос		первісна вартість	знос		первісна вартість	знос
Машини та обладнання	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші основні засоби	-	-	-	-	-	-	-	-
Малоцінні необоротні матеріальні активи	-	-	101	-	-	18	101	18
Разом	-	-	101	-	-	18	101	18

2. Нематеральні активи

В 2 кварталі 2024 року Товариство для фінансової діяльності придбало та доопрацювало нематеріальний актив - програму "CREDIT CRM V1.0" у зв'язку з чим була проведена переоцінка нематеріального активу. Оцінена вартість склала 11 378 тис. грн. Амортизація нематеріальних активів в частині дооцінки відбувається шляхом поступового зменшення залишку капіталу у дооцінках протягом усього періоду використання активу.

Рух нематеріальних активів представлений в таблицях у порівнянні з *2024 р.*,

Групи нематеріальних активів	Залишок на 31.12.2024 р.		Надійшло за 2025 р.	Вибуло за 2025 р.		Нараховано амортизації за 2025 р.	Залишок на 31.12.2025 р.	
	первісна вартість	знос		первісна вартість	знос		первісна вартість	знос
Інші нематеріальні активи	12223	1222	0	0	0	2262	12223	3484
Разом	12223	1222	0	0	0	2262	12223	3484

У *4 кварталі 2024 року* та в *4 кварталі 2025*року Товариство провело процедуру тестування активів на знецінення. Так як межу суттєвості для проведення переоцінки, а саме величину розриву між залишковою та справедливою вартістю активів Товариство встановило в наказі про облікову політику на рівні 10 %, а в результаті тестування встановлено, що межа не перевищена, Товариство прийняло рішення не переоцінювати активи.
Балансова вартість активів суттєво не відрізнялась від їх справедливої вартості. Послідовно аналізуючи зазначені згідно МСФЗ 36 «Знецінення активів» ознаки можливої наявності знецінення, зазначаємо, що активи Товариства нормально експлуатуються, знаходяться в доброму стані. Немає підстав вважати, що вартість комплексу активів знизилася більше, ніж передбачалось, виходячи з нормальних умов його експлуатації, зменшення корисності не було, переоцінки не проводилося.

Амортизація нематеріальних активів в частині дооцінки відбувається шляхом поступового зменшення залишку капіталу у дооцінках протягом усього періоду використання активу.

6.2.Довгострокова дебіторська заборгованість, тис.грн.
Станом на 31.12.2025 р. довгострокова заборгованість відсутня.

6.3.Оборотні активи та дебіторська заборгованість.

6.3.1.Запаси

Залишки товарів на складах на 31.12.2025 р. становлять 15 тис. грн. і будуть використані (списані) в 2026 році, МШП відсутні.
Запаси оцінені за історичною собівартістю, переоцінок запасів *2025 року* не проводилось.

6.3.2 Резерви

Відповідно до Правил формування та списання Компанією резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій створюється резерв можливих кредитних збитків, розрахункова сума резерву на кінець 2024 року складає 0 тис. грн. Протягом *2025* року було сформовано 4 тис. грн. у зв'язку з наданням кредитів.
Модифікації фінансових активів *за 2025 рік* були несуттєвими.
Станом на 31 грудня 2025 року загальна сума резерву під очікувані кредитні збитки склала 4 тис. грн, опис подій наведено далі. Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням **індивідуального підходу.** Товариство провело аналіз фінансових активів за *2025 рік*, оцінило чи є об'єктивні свідчення того, що корисність фінансових активів або групи фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, зменшується (значні фінансові труднощі емітента або боржника; порушення контракту, яке призводить до невиконання зобов'язань чи прострочування платежів відсотків або основної суми; надання позикодавцем (з економічних чи юридичних причин, пов'язаних із фінансовими труднощами позичальника) пільгових умов, які позикодавець не розглядав би за інших умов; зникнення активного ринку для цього фінансового активу внаслідок фінансових труднощів; суттєве зниження попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від групи фінансових активів тощо).

Товариство використовує розроблене з метою внутрішнього управління кредитним ризиком визначення дефолту для відповідного фінансового інструменту, а також якісні показники (фінансові умови).Товариство робить припущення про те, що кредитний ризик за всіма проаналізованими фінансовими активами не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, вони мають низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату, по ним не закінчився нормальний строк оплати і не наступив етап кредитного ризику для нарахування резерву. Товариство не змінювало свою практику управління ризиками, не списувало борги позичальників, дотримуючись певних вказівок урядів чи регуляторів з причини їх відсутності.
На кінець *2025* року залишок невикористаного резерву на оплату відпусток становить 36 тис. грн.

6.4.Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

6.4.1. Дебіторська заборгованість

Станом на 31 грудня 2025 року оборотні активи за даними Товариства включають, тис.грн.:

Дебіторська заборгованість	**Рядок**	**31.12.2024 (тис.грн.)**	**31.12.2025 (тис.грн.)**
заборгованість за продукцію, товари послуги	1125	104	225
заборгованість за розрахунками з бюджетом	1135	-	-
заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	1
Інша поточна дебіторська заборгованість, в тому числі:	1155	4024	17514
- заборгованість від пов'язаних сторін		2131	558
- резерв під очікувані кредитні збитки		(0)	(4)
- інша заборгованість		1893	16960
Разом:	**1195**	**4128**	**17740**

Аналіз дебіторської заборгованості по строкам виникнення:							
	Всього	Не прострочена і не знецінена	Прострочена, але не знецінена				
			До 60 днів	61-120 днів	121-180 днів	181-365 днів	Більше 365 днів
На 31.12.2025	17740		–	–	–	17740	–
На 31.12.2024	4128		–	–	–	4128	–

Прострочена та знецінена дебіторська заборгованість відсутня.

Поточна дебіторська заборгованість на 31 грудня 2025 року за розрахунками включає:

- заборгованість за товари, роботи, послуги – 225 тис. грн.;
- заборгованість з нарахованих доходів (нараховані відсотки за договорами фінансових кредитів, що не сплачені клієнтами) -0 тис. грн.
- Інша поточна дебіторська заборгованість, а саме переплата по єдиному соціальному внеску – 1 тис. грн., безвідсоткова поворотна фінансова допомога – 558 тис. грн., відступлення права вимоги за договорами – 16955 тис. грн.

Дебіторська заборгованість є короткостроковою, не перераховувалася з урахуванням дисконтування у зв'язку з тим, що планується до погашення протягом року та вплив дисконтування неістотний.

Керівництво слідкує за фінансовими наслідками, очікує вплив на оцінку фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю, на оцінку очікуваних кредитних збитків щодо відповідних фінансових активів, відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», на оцінку знецінення нефінансових активів відповідно до МСБО №: «Знецінення активів».

6.5.Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти на 31 грудня 2025 року становлять 425 тис. грн., представлені:

- поточні рахунки в банках – 425 тис. грн..;
- грошові кошти в дорозі відсутні;
- грошові кошти в касі відсутні;

Обмеження щодо використання коштів відсутні.

Грошові кошти	Рядок балансу	31.12.2024 (тис.грн.)	31.12.2025 (тис.грн.)
Готівка в національній валюті	1166	0	0
Поточні рахунки в національній валюті	1167	197	425
Грошові кошти в дорозі		0	0
Разом:	**1165**	**197**	**425**

Грошові кошти Товариства зберігаються на поточних банківських рахунках. Облік грошових коштів і розрахунків грошовими коштами здійснюється згідно чинного законодавства стосовно касових операцій в готівковій формі та розрахункових операцій в безготівковій формі.

Грошові кошти в гривні на поточних рахунках в банку обліковуються Товариством за номінальною вартістю.

На звітну дату Товариство не обліковує на балансі грошові кошти, щодо яких існують обмеження щодо володіння. На 31.12.2025 року кошти на поточних рахунках в національній валюті в банках представлені наступним чином:

Найменування	*Рейтинг*	*Сума*
АТ Райффайзен	uaAAA (Эксперт - рейтинг)	422
АТ СЕНС БАНК	uaAAA (Эксперт - рейтинг)	3
Всього		**425**

У Товариства відсутні обмеження щодо розпорядження його активами, у тому числі грошовими коштами, станом на 31.12.2025 р.

Грошові кошти відображаються за справедливою вартістю. У зв'язку з тим, що рейтинг

обов'язковому банку відповідає кредитному рейтингу uAAA, балансова вартість гроші
кошти еквіваленти справедливій вартості та не підлягає перерахунку відповідно до МСФЗ 9
офінансові інструменти

6.6.Власний капітал

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Товариства вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі (Звіті про фінансовий стан).

Звіт про власний капітал за 2025 рік

У Звіті про власний капітал Товариство відображає рух власного капіталу в розрізі *складових* капіталу, визнаного відповідно до МСФЗ.

Товариство складає Звіт про власний капітал, де інформує про зміни у власному капіталі відповідно до МСБО. Звіт про зміни у власному капіталі за *2025 рік* включає таку інформацію:

- загальний сукупний прибуток/збиток за період,
- для нерозподіленого прибутку (непокритого збитку) вплив ретроспективного перерахунку, виконаного відповідно до МСБО 8,
- для кожного компоненту власного капіталу, зіставлення вартості на початок і кінець періоду.

У відповідності до вимог МСФЗ наводимо інформацію також і за попередній звітний період.

(тис.грн.)

Стаття	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Всього
Залишок на 01 січня 2025 р.	**5000**	**10240**		**(4109)**		**11131**
Скоригований залишок на початок 2025 року	**5000**	**10240**		**(4109)**		11131
Чистий прибуток (збиток) за 2025 рік				477		477
Відрахування до резервного капіталу за 2025 рік						
Внески учасників: Внески до капіталу за 2025 рік	7500					7500
Погашення заборгованості з капіталу за 2025 рік						
Інші зміни в капіталі		(2276)				**(2276)**
Разом змін у капіталі за 2025 рік	**7500**	**(2276)**		**477**		**5701**
Залишок на 31 грудня 2025 р.	**12500**	**7964**		**(3632)**		**16832**

Порівняльна інформація

(тис.грн.)

Стаття	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Всього
Залишок на 01 січня 2024 року	**5000**			**50**		**5050**
Скоригований залишок на початок року	**5000**			**50**		**5050**
Чистий прибуток (збиток) за 2024 рік				(4159)		(4159)
Відрахування до резервного капіталу за 2024 рік						
Дооцінка (уцінка) необоротних активів за 2024 рік		**11378**				**11378**
Інші зміни в капіталі		(1138)				(1138)
Разом змін у капіталі за 2024 рік		**10240**		**(4159)**		**(6081)**
Залишок на 31 грудня 2024 р.	**5000**	**10240**		**(4109)**		**11131**

Зареєстрований капітал

Станом на 31.12.2025 року статутний капітал становить 12500 тис.грн. складається з внеску засновників на 100% виключно грошовими коштами. Статутний капітал зареєстрований та сплачений засновниками. Станом на 31.12.2025 р. неоплачений капітал відсутній.
Товариство нараховує дивіденди засновникам та визнає їх як зобов'язання на звітну дату тільки в тому випадку, якщо вони об'явлені до звітної дати включно. У періоді *2025 р.* дивіденди не оголошувалися та не виплачувалися. Особливих прав, привілеїв або обмежень щодо частки немає.
Структура та обсяг статутного капіталу відповідають вимогам чинного законодавства. Сплата здійснена грошовими коштами без порушення термінів, у відповідності до вимог чинного законодавства.

6.7. Нерозподілений прибуток (непокритий збиток).

За результатами *2025 року* Товариство отримало прибуток в сумі 477 тис. грн., станом на 31.12.2025 р. непокритий збиток складає - 3 632 тис. грн.

6.8. Кредиторська заборгованість

Кредиторська заборгованість є **короткостроковою**, не перераховувалася з урахуванням дисконтування у зв'язку з тим, що планується до погашення протягом року та **вплив дисконтування неістотний.**

Станом на 31 грудня 2025 року кредиторська заборгованість були представлені наступним чином:

Кредиторська заборгованість	Рядок балансу	31.12.2024 (тис.грн.)	31.12.2025 (тис.грн.)
Короткострокові позики	1600	0	0
заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1615	153	2265
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1620	2	162
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	1625	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	1630	6	13
заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	0	0
Поточні забезпечення (забезпечення на виплату відпусток працівникам)	1660	0	36
Інші поточні зобов'язання	1690	4038	7704
Разом:	**1695**	**4199**	**10170**

Аналіз кредиторської заборгованості по строкам виникнення:							
	Всього	**Не прострочена і не знецінена**	**Прострочена, але не знецінена**				
			До 60 днів	**61-120 днів**	**121-180 днів**	**181-365 днів**	**Більше 365 днів**
На 31.12.2025	10170		–	–	–	10170	–
На 31.12.2024	4199		–	–	–	4199	–

Прострочена та знецінена кредиторська заборгованість відсутня.

До інших поточних зобов'язань (рядок балансу 1690) на 31 грудня 2025 року відносяться:

- розрахунки з пов'язаними особами, а саме позика від засновника АТ «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «ЕЛВУД» згідно:
  а) Договір позики №221225-1 від 22.12.2025 р. на суму 2 500 тис. грн. На 31.12.2025 року заборгованість складає 2 500 тис. грн.
  б) Договір позики № 251225-1 від 25.12.2025 р. на суму 5 000 тис. грн. На 31.12.2025 року заборгованість складає 5 000 тис. грн.
  Загальна сума зобов'язань по договорам 7 500 тис. грн.;
- кредиторська заборгованість по нарахованих відсотках за користування позиками на 31.12.2025 року 38 тис. грн.;
- інша поточна кредиторська заборгованість 204 тис. грн.

У відповідності з діючими законодавчими і нормативними актами, які регулюють діяльність фінансових компаній, а також МСФЗ, Товариство зобов'язано створювати резерви на покриття збитків та резерви витрат на врегулювання збитків, що виникають в результаті діяльності Товариства, а також резерв забезпечення на виплату відпусток працівникам підприємства та виконання гарантійних зобов'язань. Величина забезпечення на виплату відпусток визначена як добуток фактично нарахованої працівникам заробітної плати й норми резервування, обчисленої як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального річного планового.
Кредиторська заборгованість є короткостроковою, не перераховувалася з урахуванням дисконтування у зв'язку з тим, що планується до погашення протягом року та вплив дисконтування неістотний.

6.9. Дохід від договорів з клієнтами

Дохід у фінансовій звітності Товариства визнається методом нарахування. Проценти за кредитами визнаються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Коли виникає невизначеність щодо

отримання нарахованих процентів, які були визнані доходом, такі проценти визнаються як витрати, а не як коригування суми первісно визнаного доходу.
Доходи включаються до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) на підставі принципів нарахування і відповідності відображення в бухгалтерському обліку і звітності тих періодів, до яких вони відносяться.

Чистий дохід від реалізації був представлений наступним чином:

Показник:	2024 р. (тис.грн.)	2025 р. (тис.грн.)
Дохід від реалізації послуг (надання фінансових кредитів)	18	6
Всього	**18**	**6**

Інші доходи

Показник:	2024 р. (тис.грн.)	2025 р. (тис.грн.)
Дохід від нарахування амортизації дооцінентих нематеріальних активів	-	2276
Всього	**-**	**2 017**

Інші операційні доходи

Показник:	2024 р. (тис.грн.)	2025 р. (тис.грн.)
Інші операційні доходи	1160	7831
Всього	**11608**	**7831**

6.10. Витрати

Визнання витрат у фінансовій звітності Товариства здійснюється за принципом нарахування. Товариство аналізує витрати із застосуванням класифікації, яка базується на характері витрат. Витрати включаються до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) на підставі принципів нарахування і відповідності відображення в бухгалтерському обліку і звітності тих періодів, до яких вони відносяться.

Показник:	2024 р. (тис.грн.)	2025 р. (тис.грн.)
Собівартість послуг	-	-
Адміністративні витрати	1424	7071
Фінансові витрати	-	2092
Інші операційні витрати	1374	314
Всього	**2798**	**9477**

Деталізація статей витрат: Адміністративні витрати, Витрати на збут, Інші операційні витрати наведена в таблицях нижче.

Адміністративні витрати

Показник:	2024 р.	2025 р.
Заробітна плата управлінського персоналу, та соціальні нарахування	201	761
Інформаційно-консультаційні послуги	0	299
Амортизація	1 223	2 294
Маркетингові послуги	0	0
СМС розсилка	0	260
Оплата за ліцензію подання звітності	0	28
Аудиторські послуги	0	145

Юридичні послуги	0	435
Послуги банків	0	9
Бухгалтерські послуги	0	492
Послуги коллекшина	0	0
Винагорода повіреного	0	0
Послуги програмування	0	669
Доступ до системи кредитних історій	0	48
Оплата за навчання	0	0
Придбання компютерної техніки	0	0
Сертифікація спеціалістів	0	0
Транспортні послуги	0	0
Продовження дії програмних сертифікатів	0	235
Послуги нотаріуса	0	0
Інші	0	1 396
Всього	**1424**	**7071**

Фінансові витрати

Показник:	**2024 р.**	**2025 р.**
Відсотки по кредиту/позиці отриманій	-	2092
Всього	**-**	**2092**

Інші операційні витрати

Показник	**2024 р.**	**9 місяців 2025 р.**
Витрати на формування резерву для покриття ризиків	0	4
Судові санкції по врегулюванню заборгованості	0	0
Собівартість придбання кредитного портфелю при закритті заборгованості	0	141
Собівартість переуступленого кредитного портфелю	0	162
Інші операційні витрати	1374	7
Всього:	**1374**	**314**

МСФЗ 16 «Оренда»

Товариством укладено договір оренди нежитлових приміщень № 41-502 от 01 листопада 2025 р. з ФОП ХРОМИХ СЕРГІЙ АНАТОЛІЙОВИЧ (РНОКПП 2602701013), договір є базовим активом з низькою вартістю.

Товариство використовує звільнення, запропоновані в МСФЗ 16 щодо договорів оренди, термін яких закінчується протягом 12 місяців з дати першого застосування, а також щодо договорів оренди базових активів з низькою вартістю, та – відповідно - не визнає активу з права користування та довгострокових зобов'язань з оренди а, отже, - відсутні і витрати по амортизації активу у формі права користування.

МСБО 23 «Витрати на позики»

Станом на 31.12.2025 року Товариство немає заборгованість із наданої короткострокової фінансової допомоги. Наявні короткострокові договори на отримання кредиту з такими контрагентами:

1. АТ «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «ЕЛВУД»

- Договір позики №221225-1 від 22.12.2025 р. на суму 2 500 тис. грн.
- Договір позики № 251225-1 від 25.12.2025 р. на суму 5 000 тис. грн.

Загальна вартість отриманої позики 7 500 тис. грн., сума нарахованих відсотків за період користування позикою склала 2 092 тис. грн.

32

ном, такі проценти визнаються як витрати,

езультати (Звіт про сукупний дохід) на ння в бухгалтерському обліку і звітності

влений наступним чином:

	2024 р. (тис.грн.)	2025 р. (тис.грн.)
	18	6
	18	**6**

	2024 р. (тис.грн.)	2025 р. (тис.грн.)
ьних	-	2276
	-	**2 017**

ди

	2024 р. (тис.грн.)	2025 р. (тис.грн.)
	1160	7831
	11608	**7831**

я за принципом нарахування. базується на характері витрат. (Звіт про сукупний дохід) на алтерському обліку і звітності

2024 р. (тис.грн.)	2025 р. (тис.грн.)
-	-
1424	7071
-	2092
1374	314
2798	**9477**

Інші операційні витрати

2024 р.	2025 р.
201	761
0	299
1 223	2 294
0	0
0	260
0	28
0	145

МСБО 12 «Податки на прибуток»

Сума податку на прибуток за *2025 р.* склала 159 тис. грн. Тимчасові та постійні різниці з податку на прибуток відсутні, що обумовлено особливостями діяльності Товариства.

6.11.Умовні активи та зобов'язання МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»

Судові справи – в ході своєї поточної діяльності Товариства *за 2025 року відсутні.* Керівництво вважає, що Товариство не понесе істотних збитків, відповідно резерви у фінансовій звітності не створювалися.

Оподаткування -на думку керівництва Товариства станом на *31 грудня 2025 року* відповідні положення законодавства інтерпретовані їм коректно, вірогідність збереження фінансового положення, в якому знаходиться Товариство в зв'язку з податковим, валютним та митним законодавством, являється високою. Для тих випадків коли на думку керівництва Товариства, є значні сумніви в збереженні вказаного положення Товариства в фінансовій звітності визнані належні зобов'язання. Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років. **Податкові ризики** за оцінкою керівництва Товариства знаходяться у звичайних невизначених межах з низькою ймовірністю реалізації , на думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки.

В процесі своєї господарської діяльності Товариство схильне до ряду ризиків, що притаманні як сфері професійної діяльності зокрема, так і господарській діяльності в цілому.

Загальна політика Товариства по управлінню ризиками націлена на визначення, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Товариство, на встановлення контролю за ризиками а також постійний моніторинг за рівнем ризиків, дотримання встановлених обмежень та політики управління ризиками з метою мінімізації потенційних наслідків для Товариства. Оперативний і юридичний контроль має на меті забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур.

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

Система управління ризиками Товариства складається з сукупності визначених правил та процедур, спрямованих на виявлення, оцінку та управління ризиками діяльності з урахуванням її профілю ризиків (сукупності властивих її видів ризику).

Система відповідних заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків складається з таких *елементів*:

- внутрішній контроль/аудит (відповідальний працівник)
- корпоративне управління (організаційна структура, підпорядкування та функції посадових осіб та працівників, розподіл прав і обов'язків, правила та процедури прийняття рішень, щодо діяльності та контролю).

Серед ризиків Товариство визначає істотні ризики для нього, тобто реалізація яких буде мати істотний вплив на діяльність або фінансовий стан, визначає заходи щодо запобігання та мінімізації впливу. ТОВ «КРЕДИТИ ГОТІВКОЮ» **істотним** для себе розглядає **кредитний, ринковий, операційний ризик та ризик ліквідності.**

Система управління ризиками розроблена та затверджена вищим органом управління, є внутрішнім документом, що регламентує функціонування та визначає профіль ризиків і систему заходів із

ток»
асові та постійні різниці з податку на
варистваа.

, умовні зобов'язання та умовні

а 2025 року відсутні. Керівництво
резерви у фінансовій звітності не

31 грудня 2025 року відповідні
ідність збереження фінансового
датковим, валютним та митним
думку керівництва Товариства, є
в фінансовій звітності визнані
ковому законодавстві положень,
через практику, що склалася в
ни довільно тлумачать аспекти
ть сумніву певне тлумачення,
тва, ймовірно, що Товариство
визначеність може вплинути на
а також на ринковий рівень цін
датковими органами протягом
ва знаходяться у звичайних
івництва Товариство сплатило
збитки.
ризиків, що притаманні як
цілому.
а на визначення, аналіз і
ня контролю за ризиками а
них обмежень та політики
Товариства. Оперативний і
я внутрішньої політики та

основі розуміння причин
ртість чистих активів та

визначених правил та
льності з урахуванням її

в складається з таких

та функції посадових
ри прийняття рішень,

ація яких буде мати
бігання та мінімізації
дитний, ринковий,

ління, є внутрішнім
систему заходів із

запобігання та мінімізації впливу ризиків на діяльність Товариства, а також встановлює права, обов'язки та розподіляє відповідальність у процесі управління ризиками.
До ризиків, які можуть виникати при провадженні професійної діяльності по наданню кредитів під заставу майна належать такі їх види:

Загальний фінансовий ризик (ризик банкрутства) - ризик неможливості продовження діяльності Товариства, яке може виникнути при погіршенні фінансового стану Товариства, якості його активів, структури капіталу, при виникненні збитків від його діяльності внаслідок перевищення витрат над доходами

Операційний ризик – ризик виникнення збитків, які є наслідком недосконалої роботи внутрішніх процесів та систем Товариства, її персоналу або результатом зовнішнього впливу. Операційний ризик включає ризик персоналу, інформаційно-технологічний ризик, правовий ризик.

Ризик втрати ділової репутації – ризик виникнення збитків, пов'язаних зі зменшенням кількості клієнтів або контрагентів Товариства через виникнення у суспільстві несприятливого сприйняття Товариства, зокрема її фінансової стійкості, якості послуг, що надаються, або її діяльності в цілому, який може бути наслідком реалізації інших ризиків

Стратегічний ризик – ризик виникнення збитків, які пов'язані з прийняттям неефективних управлінських рішень, помилками, які були допущені під час їх прийняття, а також з неналежною реалізацією рішень, що визначають стратегію діяльності та розвитку Товариства

Кредитний ризик – ризик виникнення в Товаристві фінансових втрат (збитків) внаслідок невиконання в повному обсязі або неповного виконання контрагентом своїх фінансових зобов'язань перед Товариством відповідно до умов договору. Розмір збитків у цьому випадку пов'язаний із сумою невиконаного зобов'язання. Одна сторона контракту про фінансовий інструмент може не виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам: поточні і депозитні рахунки у банках, облігації, дебіторська заборгованість (в т.ч. позики) та векселі. Основним методом оцінки кредитних ризиків є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів – внаслідок ситуації, що склалася в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалася на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.
Ступінь повернення активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу.

Ризик ліквідності – ризик виникнення збитків в Товариства у зв'язку з неможливістю своєчасного виконання нею в повному обсязі своїх фінансових зобов'язань, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, внаслідок відсутності достатнього обсягу високоліквідних активів.

Особливим видом ризику є системний ризик – ризик виникнення збитків у значної кількості установ, який обумовлений неможливістю виконання ними своїх зобов'язань у зв'язку з невиконанням (несвоєчасним виконанням) зобов'язань однією установою внаслідок реалізації у неї кредитного ризику, ризику ліквідності або іншого ризику. Системний ризик несе загрозу порушення діяльності всієї фінансової системи.

Управління ризиками

Ризик персоналу як складової операційного ризику

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику персоналу Товариства:

-виважена політика підбору кваліфікованих кадрів
-встановлення жорсткіших критеріїв відбору персоналу та додаткових вимог до кваліфікації та дисципліні
-проведення навчання та підвищення кваліфікації
-обмеження доступу до інсайдерської інформації та інформації з обмеженим доступом
- перевірка правомірності та безпомилковості проведення операцій
-чітке розмежування повноважень та обов'язків
-контроль за дотриманням визначених посадових інструкцій

-наявність таких інструкцій
-встановлення ефективних процедур вирішення конфліктів

Ризик інформаційно-технологічного впливу як складової операційного ризику

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику ІТ

-використання надійних технічних, програмних, ІТ систем і засобів комунікації та зв'язку
-забезпечення безперебійного їх функціонування
-застосування засобів захисту інформації на всіх етапах обробки і зберігання
-дублювання та архівування інформації
організація контролю доступу до інформації та приміщень

Ризик правовий як складової операційного ризику

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику правового

-чітке розмежування повноважень та відповідальності, регламентування
-своєчасне інформування про зміни у законодавстві та внутрішніх документах
-розробка типових форм та інших документів
-попередження порушень вимог нормативно-правових актів, шляхом аудиту(контролю)

Ризик втрати ділової репутації

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику втрати репутації

-вибір виваженої бізнес-стратегії
-контроль за послідовним впровадженням цілей, завдань та управлінських рішень
-підвищення рівня кваліфікації керівників всіх рівнів
-забезпечення відповідності оперативних планів діяльності установи її цілям

Схильність Товариства до ризиків на кінець звітного періоду та інформація про концентрацію ризиків:

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 в 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 коригуватися з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом 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 безперервно діючого Товариства.

Протягом *2025 року* **не було змін** у підході Товариства до управління капіталом, керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі.

Розрахунок вартості чистих активів Товариства:

Період на 31.12	**Активи тис.грн.**	**Зобов'язання тис.грн.**	**Вартість чистих активів (гр.1-гр.2) тис.грн.**
2024 рік	15330	4199	11131
2025 рік	27002	10170	16832

Зареєстрований капітал Товариства складає 12 500 тис. грн.
Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управлінням яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.
Товариство **дотримується** вимог законодавчих та нормативних актів, щодо розміру капіталу та **співвідношень, що розраховуються на підставі величини капіталу, а саме Відповідно до абзацу 3** пункту 1 розділу XI Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 28.08.2003 № 41, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 11.09.2003 за № 797/8118.

Загальний фінансовий ризик (ризик банкрутства)

Заходи для запобігання та мінімізації впливу загального фінансового ризику (ризик банкрутства) Товариства:

-контроль за фінансовим станом Товариства, якістю активів, структурою капіталу
-коригування у разі появи ознак погіршення

Ринкові ризики

Валютний ризик

Товариство **не було** схильне до валютного ризику станом на *31 грудня 2025 року,* оскільки не мало жодних монетарних активів або зобов'язань деномінованих в іноземній валюті та не мало наслідків коливання курсів іноземних валют та золота.

Товарний ризик – поточний або майбутній прибуток Товариства **може** бути під негативним впливом змін ринкових цін на товари та послуги Товариства, а також коливанням цін на похідні фінансові інструменти, базовим активом яких є товари.

Керівництво товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватися і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів(для фінансових активів з фіксованим доходом).

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Товариство має намір позбуватися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Для Товариства на кінець звітного періоду процентні ризики **були досить несуттєві**.

Менеджмент Товариства усвідомлює, що коливання справедливої вартості або майбутніх грошових потоків від фінансового інструмента впливає як на доходи Товариства так і на вартість його чистих активів. Усвідомлюючи значні ризики в даному середовищі (фінансовій системі України), менеджмент Товариства контролює частку активів, що розміщуються в фінансові інструменти з метою ефективного використання вільних коштів для максимальних доходів.

Кредитний ризик – Для Товариства основним фінансовим інструментом, схильним до кредитного ризику є **торгова та інша дебіторська** заборгованість. Керівництво застосовує кредитну політику та здійснює постійний контроль за схильністю до кредитного ризику. Компанія мінімізує свій кредитний ризик шляхом укладання угод з покупцями, що мають відповідні кредитні історії. Інші статті фінансової звітності не схильні до кредитного ризику.

За *2025 рік* був проведений аналіз концентрації кредитного ризику за контрагентами, аналіз по строкам погашення.

Протягом *2025 року* Товариством фінансові позики частково надавалися юридичним особам.

Балансова вартість іншої дебіторської заборгованості являє собою максимальний кредитний ризик Товариства.

На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, **кредитний ризик** для фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариством визначений як **низький,** враховуючи той факт, що поточна дебіторська заборгованість буде погашена у 2026 році нормальний строк оплати не закінчився, враховуючи чинники, які відображають специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного так і прогнозованого напрямків змін умов станом на звітну дату.

Щодо **виданих позик (кредитів)** станом на *31.12.2025 року в активах Товариства є позики* видані зі строком повернення до 1 року (короткострокові). За результатами проведеного аналізу, враховуючи підходи затверджені в Товаристві у межах системи управління ризиками керівництво прийшло до висновку, що з дати первісного визнання (видачі позик) кредитний ризик позичальників не зазнав зростання і є низьким. Відсутні факти, які свідчили б про ризик невиконання зобов'язання. Використовується модель розрахунку збитку на індивідуальній основі. Кредитний ризик не нараховувався. Вважається, що при забезпеченні кредиту заставою кредитний ризик незначний та не має суттєвого впливу на фінансові показники станом на *31.12.2025 року.* Не дивлячись на те, що платіжна здатність дебіторів Товариства визначається різними економічними факторами, керівництво Товариства вважає, що **резерв** на покриття очікуваних кредитних збитків є достатнім для компенсації можливих збитків, пов'язаних з непогашенням сумнівної заборгованості.

Товариство не має заборгованостей строком більше 3 років. Грошові кошти розміщуються в банках, які на момент відкриття рахунків мають мінімальний ризик дефолту та вважаються достатньо надійними.

Максимальна сума кредитного ризику на звітну дату являє собою **балансову вартість фінансових активів**.

Заходи для запобігання та мінімізації впливу кредитного ризику, що застосовуються менеджментом Товариства:

-встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах Товариства (ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінінструментів)
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом
-диверсифікація структури активів
-аналіз платоспроможності контрагентів
-здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах простроченої дебіторської заборгованості.

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

Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою)
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів
- ліміти щодо розміщення депозитів в банках з різними рейтингами

Ризик ліквідності – ризик того, що у Товариства виникнуть труднощі з розрахунками за фінансовими зобов'язаннями, що здійснюються грошовими коштами або іншими фінансовими активами на кінець звітного періоду **незначний.**

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику ліквідності

-збалансованість активів за строками реалізації з зобов'язаннями за строками погашення
-утримання певного обсягу активів в ліквідній формі
-збалансування вхідних та вихідних грошових потоків
-планування поточної ліквідності, розрахунки пруденційних нормативів щоденно

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. Розрахунок впливу зміни процентної ставки з використанням методу ефективного відсотку за фінансовими активами та зобов'язаннями не розраховувався, так як ці фінансові інструменти Товариство має намір реалізувати в найближчому майбутньому, очікуваний термін реалізації не перевищує 1 рік, довгострокових кредитів та позик станом на *31.12.2025 року* немає, влив дисконтування незначний.

Інформація про недисконтовані платежі за фінансовими зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

6.12. Основні категорії фінансових інструментів

Товариство має фінансові інструменти: фінансові активи та фінансові зобов'язання.

У нижче наведених таблицях представлений аналіз ризику поточної ліквідності на основі балансової вартості активів та зобов'язань, як представлено у звіті про фінансовий стан. Дані

таблиці складено на основі строків погашення згідно контрактних умов. Періоди виплат по фінансових активах та зобов'язаннях згідно з умовами договорів станом на 31 грудня 2024 року представлені таким чином:

Станом на 31 грудня 2025 р.	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 12 місяців	Всього
Поточні фінансові інвестиції				
Інша поточна дебіторська заборгованість			4132	4132
Грошові кошти та їх еквіваленти			197	197
Всього оборотних активів			**4329**	**4329**
Поточні зобов'язання			4199	4199
Всього поточних зобов'язань			**4199**	**4199**
Станом на 31 грудня 2024 р.	**До 1 місяця**	**Від 1 місяця до 3 місяців**	**Від 3 місяців до 12 місяців**	**Всього**
Поточні фінансові інвестиції				
Інша поточна дебіторська заборгованість			17755	17755
Грошові кошти та їх еквіваленти			425	425
Всього оборотних активів			**18180**	**18180**
Поточні зобов'язання			10170	10170
Всього поточних зобов'язань			**10170**	**10170**

6.13.Резерви МСБО «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» та МСБО 19 «Виплати працівникам»

За *2025 року* Товариство розраховувало резерв відпусток у сумі 36 тис. грн. Резерв очікуваних кредитних збитків сформовано 4 тис. грн. у зв'язку з наданням кредитів.

Співробітники Товариства отримують пенсійне забезпечення від Пенсійного фонду у відповідності з нормативними документами та законами України. Товариство зобов'язане відраховувати визначений відсоток заробітної плати до Пенсійного фонду з метою виплати пенсій. Єдиним зобов'язанням Товариства по відношенню до даного пенсійного плану є відрахування певного відсотку зарплати до Пенсійного фонду. Станом на *31 грудня 2025 року* Товариство не мало зобов'язань за додатковими пенсійними виплатами, медичним обслуговуванням, страховими чи іншими виплатами після виходу на пенсію перед своїми співробітниками чи іншими працівниками.

Внаслідок ситуації, яка склалася в економіці України, а також в результаті економічної нестабільності, на дату балансу існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю і ступінь повернення дебіторської заборгованості на думку керівництва такий, що у *2025 році* був створений резерв під знецінення дебіторської заборгованості. Оцінка заборгованості для створення резерву визначалася на індивідуальній основі – у розрізі контрагентів. Резерв очікуваних кредитних збитків розформовано на 4 тис. грн. у зв'язку з наданням кредитів.

Станом на *31.12.2025 року* величина резерву складає 4 тис. грн.

Інші резерви за зобов'язаннями та платежами, сума й термін по яким не визначені, не створювалися, так як у Товариства не було поточного юридичного або конструктивного зобов'язання, що виникло внаслідок минулих подій, та існує ймовірність що для погашення такого зобов'язання знадобиться відтік ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім ступенем точності.

6.14. Звіт про рух грошових коштів

Звіт щодо руху грошових коштів Товариства за звітний період складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі.

У звіті відображено рух грошових коштів від операційної та неопераційної (інвестиційної та фінансової) діяльності. Операційна діяльність - полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності Товариства, сума якого скоригована на придбання фінансових інвестицій, втрати на оплату праці персоналу, сплату податків, відрахування на соціальні заходи та інші витрати.

Інвестиційна діяльність — це рух грошових коштів від надання та погашення позик.

Статті	12 місяців 2025	12 місяців 2024

	року	року
Надходження від реалізації продукції (товарів, послуг)	0	0
Повернення податків та зборів	0	0
Надходження від повернення авансів	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	0	0
Надходження фінансових установ від повернення позик	0	140
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	0	0
Інші надходження	9491	248
Витрачання на оплату товарів, робіт, послуг	(9233)	(2599)
Витрачання на оплату праці	(476)	(130)
Витрачання на відрахування на соціальні заходи	(134)	(35)
Витрачання на оплату зобов'язань з податків та зборів	(138)	(32)
Витрачання на оплату авансів	0	0
Витрачання фінансових установ на надання позик	(100)	(0)
Інші витрачання	(8594)	(618)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	*-9184*	*-3026)*
Отримання позик	0	0
Надходження від власного капіталу	7500	0
Надходження від позик	15430	4181
Інші надходження	0	0
Витрачання на надання позик	0	0
Погашення позик	11411	700
Витрачання на сплату відсотків	()	()
Інші платежі	2107	(263)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	*9412*	*3218*
Чистий рух грошових коштів за звітний період	***228***	***192***
Залишок коштів на початок року	197	5
Залишок коштів на кінець року	***425***	***197***

Грошові потоки в іноземній валюті відсутні.

Грошових коштів, які є в наявності і які не доступні для використання Товариство не має.

7.ЗМІНИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Фінансова звітність Товариства за *2025 рік* представлена за звітною політикою у відповідності з МСФЗ. Змін в обліковій політиці на поточний період чи на будь-який попередній період не було тому впливу від змін (існуючого або потенційного) на майбутні звітні періоди не було. тому впливу від змін (існуючого або потенційного) на майбутні звітні періоди не було. З *1 січня 2018 року* Товариство застосовує МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами», застосування МСФЗ 15 на відображення результатів діяльності не мало суттєвого впливу. Товариство з *01 січня 2018 року* застосовує МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», нові вимоги до класифікації фінансових активів та зобов'язань не призвели до рекласифікації їх з групи в групу. З *01 січня 2018 року МСФЗ 9* має нову редакцію, яка серед іншого передбачає зміну підходів до зменшення корисності фінансових інструментів. Враховуючи класифікацію фінансових активів, що використовуються Товариством, розрахунок очікуваних кредитних збитків застосовується до фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю. Інформація про облікові політики, щодо очікуваних кредитних збитків, наведена в примітці п. 3.7, а інформація про суми, обумовлені очікуваними кредитними збитками, наведена у розділі 5 приміток.

8.МСФЗ 8 «ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ»

В силу специфіки діяльності Товариства господарчо-галузеві та географічні сегменти не виділені так як діяльність Товариства у звітному періоді здійснювалася в **одному** операційному, географічному та бізнес сегменті. Таким чином у звітному році доля сегментів в сукупних доходах

та витратах була 100% і Додаток до річної фінансової звітності «Інформація за сегментами» не готувався.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ Товариством не складався, у зв'язку зі звільненням малих підприємств від його подання.

9.МСБО 24 «РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ПОВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ»

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

До пов'язаних сторін Товариства відносяться:

1. Учасники, що володіють часткою у статутному капіталі 20% і більше - Горкун Антон Олександрович (частка 48%) та ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІННОВА" (частка 40%).
2. Учасники, що володіють часткою у статутному капіталі меншою за 20% - АТ «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «ЕЛВУД» (частка 12%).
3. Управлінський персонал Товариства – директор Горкун А.О. (згідно наказу №5/к від 06.02.2026, Приходько А.П. (згідно Наказу №10/к від 27.05.2025)

У 2025 року товариство отримало короткострокову позику від АТ «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «ЕЛВУД» згідно:

- - Договір позики №221225-1 від 22.12.2025 р. на суму 2 500 тис. грн.
- Договір позики № 251225-1 від 25.12.2025 р. на суму 5 000 тис. грн.

Загальна вартість отриманої позики 7 500 тис. грн.

Інші операції з пов'язаними особами, які виходять за межі звичайної діяльності протягом періоду Товариство не здійснювало. Фінансово-господарські операції здійснювалися на звичайних умовах у звичайних цінах. Компенсація керівному управлінському персоналу у вигляді оплати праці за період *2025 року* склала 144 тис. грн., з урахуванням єдиного соціального внеску сума склала 176 тис. грн. Бонуси та інші додаткові виплати управлінському персоналу не здійснювалися.

10. МСБО 10 «ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ»

Керівництво Товариства встановлює порядок, дату підпису фінансової звітності та осіб, що мають повноваження її підпису. При складанні фінансової звітності Товариство враховує події, що відбулися після звітної дати та відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО10. Коригуючі події свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду, некоригуючі – свідчать про умови, що виникли після закінчення звітного періоду. Товариство коригує показники фінансової звітності у разі якщо події після звітної дати є такими, що коригування показників є необхідним (пов'язані з підтвердженням або спростуванням обставин, існуючих на звітну дату а також оцінок і суджень керівництва, здійснених в умовах невизначеності й неповноти інформації станом на звітну дату). Товариство розкриває характер таких подій й оцінку їх фінансових наслідків або констатує неможливість такої для кожної суттєвої категорії не коригованих подій, що відбулися після звітної дати.

Після звітної дати, між датою складання та затвердження фінансової звітності не відбулося істотних подій, які суттєво впливають на показники фінансової звітності та розуміння фінансової звітності Товариства, економічні рішення користувачів,окрім тієї події що описана нижче:

24 лютого 2022 року Росія розпочала повномасштабне військове вторгнення в Україну. За цим послідувало негайне прийняття воєнного стану Указом Президента України, затвердженим Верховною Радою України та відповідним введенням пов'язані тимчасові обмеження, що впливають на економічне середовище. Враховуючи вищевикладене, ТОВ «КРЕДИТИ ГОТІВКОЮ» дало оцінку обставин які стосуються припущення, на основі якого була підготовлена ця фінансова звітність.

Хоча діяльність Товариства поки що не зазнала значного впливу, і керівництво підготувало свій 12-місячний бюджет на основі відомих фактів і подій, існує значна невизначеність щодо майбутнього розвитку військового вторгнення, його тривалості та обсягів , а також довгострокового впливу на Компанію , її персонал, діяльність, ліквідність та активи. Подальших сценаріїв може бути декілька,

36

розвиток поточної ситуації з невідомою ймовірністю та величиною впливу на Компанію можуть бути від значного до важкого.

Основні специфічні фактори ризику включають:

• Можливість надавати позики клієнтам;

• Можливість позичальників своєчасно повертати борги,позичені кошти;

• Можливість стягувати заборгованість з боржників для ведення звичайної операційної діяльності Товариства.

• Можливість реалізовувати не викуплене майно.

Це залежить від невизначеності щодо наявності та бажання позичальників брати у борг та можливості боржників виконувати свої зобов'язання.

Щоб проаналізувати вплив цих ризиків та підтримати його здатність продовжувати свою діяльність як безперервну діяльність, керівництво підготувало актуалізований фінансовий прогноз станом на кінець *грудня 2025 р.*

Здійснюючи вищеозначений аналіз впливу факторів керівництво Компанії брало до уваги ті обставини що основна частина боржників на момент складання прогнозу не знаходиться в зоні активних бойових дій, активи якими володіє Товариство і які планується реалізувати також не знаходяться у зоні бойових дій та не втратила ринкову вартість через руйнування або інші пошкодження.

• Під час підготовки актуалізованого фінансового прогнозу керівництво внесло наступні коригування до початкового фінансового прогнозу

прогноз, тобто:

- зменшення обсягів винагороди від основної діяльності Товариства через можливі ускладнення зі стягненням заборгованості не більше ніж 20% від очікуваних обсягів; Зниження ціни продажу заставного майна не більше ніж 10%

На основі цих кроків, які вживає керівництво, керівництво дійшло висновку, що доцільно підготувати фінансовий звіт, **який ґрунтується на впевненості у безперервність діяльності Компанії щонайменше найближчі 12 місяців і також надалі.** Через невизначений вплив майбутнього розвитку військове вторгнення на основі вищезгаданих суттєвих припущень, що лежать в основі прогнозів керівництва, керівництво приходить до висновку, що існує невизначеність, яка може вносити корективи в очікування керівництва, але цей вплив не має всеохоплюючого характеру. Компанія і в подальшому може бути в змозі реалізувати свої активи та погасити свої зобов'язання в ході звичайної діяльності.

11. ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВИХ ЗВІТІВ

Ця фінансова звітність за *2025 року*, була затверджена керівництвом Товариства 23 лютого 2026 року без можливості внесення змін у звітність. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Директор _____ **Артем Горкун**

УКРАЇНА
Товариство з обмеженою відповідальністю
«КРЕДИТИ ГОТІВКОЮ»
42971405
місто Івано-Франківськ

У цьому документі прошито, пронумеровано та скріплено підписом і печаткою
37 (тридцять сім) аркушів

Ключовий партнер з аудиту, аудитор
ТОВ "АФ"СОВА""AUDIT
COMPANY "SOVA" LTD _____ Книш І.В.