

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова Компанія "Кредитор XXI" Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ
Територія Київ за КАТОТТГ ¹
Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю за КОПФГ
Вид економічної діяльності Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. за КВЕД

КОДИ		
2026	01	01
39776771		
UA80000000000980793		
240		
64.99		

Середня кількість працівників ² 149
Адреса, телефон вулиця ЕРНСТА, буд. 16-Б, СОЛОМ'ЯНСЬКИЙ р-н, м. КИЇВ, 03048, Україна 4909686

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

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

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

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	165	191
первісна вартість	1001	266	314
накопичена амортизація	1002	101	123
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	206	177
первісна вартість	1011	1 007	896
знос	1012	801	719
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	371	368
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	308	465
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 доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	21 293	21 302
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	1 530	1 639
готівка	1166	381	1 603
рахунки в банках	1167	99	35
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-

резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	23 131	23 406
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	23 502	23 774

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	7 834	7 834
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	13 500	13 500
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	87	95
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(116)	45
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	21 305	21 474
II. Довгострокові зобов’язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов’язання	1500	-	-
Пенсійні зобов’язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов’язання	1515	97	97
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі: резерв довгострокових зобов’язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	97	97
III. Поточні зобов’язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	129	87
товари, роботи, послуги	1615	320	79
розрахунками з бюджетом	1620	209	93
у тому числі з податку на прибуток	1621	181	56
розрахунками зі страхування	1625	30	35
розрахунками з оплати праці	1630	102	118
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	183	425
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов’язання	1690	1 127	1 366
Усього за розділом III	1695	2 100	2 203
IV. Зобов’язання, пов’язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	23 502	23 774

Керівник

Аршухіна Юлія Павлівна

Головний бухгалтер

Кулик Ліна Петрівна

1

Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

2

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

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова Компанія
"Кредитор XXI"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2026

01

01

39776771

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2025

р.

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1 582	622
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	1 582	622
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	1 100	3 892
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(3 558)	(2 792)
Витрати на збут	2150	(2 494)	(2 687)
Інші операційні витрати	2180	(260)	(303)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(3 630)	(1 268)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	3 921	2 321
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(30)	(48)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(36)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	225	1 005
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(56)	(181)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	169	824
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	169	824

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	4 039	3 108
Відрахування на соціальні заходи	2510	880	702
Амортизація	2515	135	179
Інші операційні витрати	2520	1 258	1 793
Разом	2550	6 312	5 782

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

Аршухіна Юлія Павлівна

Головний бухгалтер

Кулик Ліна Петрівна

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

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	1 225	543
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	6	66
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	2	2
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	1 200	3 840
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	20 100	64
Інші надходження	3095	54 706	32 403
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1 514)	(1 719)
Праці	3105	(2 889)	(2 375)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(829)	(681)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(1 056)	(619)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(181)	(23)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(875)	(596)
Витрачання на оплату авансів	3135	(9)	(13)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(6)	(66)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(20 895)	(19 536)
Інші витрачання	3190	(49 882)	(31 237)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	159	-19 328
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	411
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	6 226
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(50)	(17)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-50	6 620
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	13 500
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	13 500
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	109	792
Залишок коштів на початок року	3405	1 530	738
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	1 639	1 530

Керівник _____

Аршухіна Юлія Павлівна _____

Головний бухгалтер _____

Кулик Ліна Петрівна _____

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2025 р.

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	7 834	-	13 500	87	(116)	-	-	21 305
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	7 834	-	13 500	87	(116)	-	-	21 305
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	169	-	-	169
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	8	(8)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	8	161	-	-	169
Залишок на кінець року	4300	7 834	-	13 500	95	45	-	-	21 474

Керівник

Аршухіна Юлія Павлівна

Головний бухгалтер

Кулик Ліна Петрівна

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "КРЕДИТОР ХХІ"

ЗМІСТ

1. ФОРМИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	3
1.1. Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року	3
1.2. Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року.....	3
1.3. Звіт про власний капітал за 2025 та 2024 роки.....	4
1.4. Звіт про рух грошових коштів за 2025 та 2024 роки	4
2. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ТОВАРИСТВО.....	5
3. ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	7
3.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ.....	7
3.2. МСФЗ, які прийняті, ефективна дата яких не настала	7
3.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення	9
3.4. Припущення про безперервність діяльності	9
3.5. Рішення про затвердження фінансової звітності	9
3.6. Звітний період фінансової звітності.....	10
3.7. Фінансова звітність в умовах гіперінфляції	10
4. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ.....	10
4.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності	10
4.2. Загальні положення щодо облікових політик	10
4.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів	11
4.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів.....	11
4.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти	11
4.3.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.....	12
4.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку	13
4.3.5. Зобов'язання.....	13
4.3.6. Згортання фінансових активів та зобов'язань	13
4.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів.....	13
4.5. Запаси.....	14
4.6. Облікові політики щодо оренди	15
4.7. Використання ставок дисконтування.....	15
4.8. Облікові політики щодо податку на прибуток	15
4.9. Облікові політики щодо доходів та витрат	15
4.10. Витрати за позиками.....	16
5. ІНШІ ЗАСТОСОВАНІ ОБЛІКОВІ ПОЛІТИКИ, ЩО Є ДОРЕЧНИМИ ДЛЯ РОЗУМІННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	16
5.1. Забезпечення	16
5.2. Виплати працівникам	16
5.3. Умовні зобов'язання активи	16
6. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ.....	16
6.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ	16
6.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства	17
6.3. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів	17
6.4. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів	17
7. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ	17
8. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ФІНАНСОВИХ ЗВІТАХ	18
8.1. Дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг).....	18
8.2. Інші операційні доходи та інші операційні витрати	18
8.3. Адміністративні витрати	19
8.4. Витрати на збут.....	19
8.5. Інші фінансові доходи	19
8.6. Інші доходи та інші витрати	19
8.7. Податок на прибуток	19
8.8. Нематеріальні активи	20
8.9. Основні засоби	20
8.10. Торговельна та інша дебіторська заборгованість	20
8.11. Грошові кошти та їх еквіваленти	21
8.12. Власний капітал	21
8.13. Довгострокові зобов'язання.....	22
8.14. Поточна та інша кредиторська заборгованість	22
8.15. Поточні забезпечення	22
9. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ	22
9.1. Судові позови	22
9.2. Оподаткування	22

9.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів.....	23
9.4. Розкриття інформації про пов'язані сторони	23
9.5. Цілі та політики управління фінансовими ризиками	24
10. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ	27
11. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ.....	27

1.Форми фінансової звітності

1.1. Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року.

в тис. грн.	Примітки	Рік, що закінчився 31 грудня	
		2025	2024
1	2	3	4
I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ			
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт,	8.1	1 582	622
Валовий:			
прибуток		1 582	622
Інші операційні доходи	8.2	1 100	3 892
Адміністративні витрати	8.3	(3 558)	(2 792)
Витрати на збут	8.4	(2 494)	(2 687)
Інші операційні витрати	8.2	(260)	(303)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
збиток		(3 630)	(1 268)
Інші фінансові доходи	8.5	3 921	2 321
Інші доходи	8.6	-	-
Фінансові витрати	8.6	(30)	(48)
Інші витрати	8.6	(36)	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток		225	1005
збиток			
Витрати (дохід) з податку на прибуток	8.7	(56)	(181)
Чистий фінансовий результат			
прибуток		169	824
збиток			
II. СУКУПНИЙ ДОХІД			
Сукупний дохід		169	824

1.2. Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року.

в тис.грн.	Примітки	31 грудня 2025	31 грудня 2024
1	2	3	4
АКТИВИ			
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	8.8	191	165
первісна вартість		314	266
накопичена амортизація		123	101
Незавершені капітальні інвестиції		-	-
Основні засоби	8.9	177	206
первісна вартість		896	1 007
знос		719	801
Довгострокова дебіторська заборгованість		-	-
Усього за розділом I		368	371
II. Оборотні активи			
Запаси		-	-
Виробничі запаси		-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи,	8.10	465	308
послуги			
Інша поточна дебіторська заборгованість	8.10	21302	21293
Гроші та їх еквіваленти	8.11	1639	1530
Готівка		1603	381
Рахунки в банках		35	99
Усього за розділом II		23 406	23 131
БАЛАНС		23 774	23 502
ПАСИВИ			
I.Власний капітал			
Статутний капітал	8.12	7 834	7 834

Додатковий капітал	8.12	13 500	13 500
Резервний капітал	8.12	95	87
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		45	(116)
Усього за розділом I		21 474	21 305
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання		-	-
Інші довгострокові зобов'язання	8.13	97	97
Усього за розділом II		97	97
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	8.14	87	129
товари, роботи, послуги	8.14	79	320
розрахунками з бюджетом	8.14	93	209
у тому числі з податку на прибуток	8.14	56	181
розрахунками зі страхування	8.14	35	30
розрахунками з оплати праці	8.14	118	102
Поточні забезпечення	8.15	425	183
Інші поточні зобов'язання	8.14	1366	1127
Усього за розділом III		2 203	2 100
БАЛАНС		23 774	23 502

1.3. Звіт про власний капітал за 2025 та 2024 роки

Звіт про власний капітал за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

в тис.грн.	Примітки	Статутний капітал	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Всього
1	2	3	4	5	6	7
Залишок на 01 січня 2025 року	8.12	7 834	13 500	87	(116)	21305
Коригування: Інші зміни		-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року		7 834	13 500	87	(116)	21305
Чистий прибуток (збиток) за звітний період		-	-	-	169	169
Відрахування до резервного капіталу	8.12	-	-	8	(8)	-
Внески учасників: Внески до капіталу		-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі		-	-	8	161	169
Залишок на 31 грудня 2025 року		7 834	13 500	95	45	21474

Звіт про власний капітал за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

в тис.грн.	Примітки	Статутний капітал	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Всього
1	2	3	4	5	6	7
Залишок на 01 січня 2024 року	8.12	7 834	-	46	(968)	6 912
Коригування: Інші зміни		-	-	-	69	69
Скоригований залишок на початок року		7 834	-	46	(899)	6 981
Чистий прибуток (збиток) за звітний період		-	-	-	824	824
Відрахування до резервного капіталу	8.12	-	-	41	(41)	-
Внески учасників: Внески до капіталу	8.12	-	13 500	-	-	13500
Разом змін у капіталі		-	13 500	41	783	14 324
Залишок на 31 грудня 2024 року		7 834	13 500	87	(116)	21 305

1.4. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2025 та 2024 роки

в тис.грн.	За рік, що закінчився 31 грудня	
	2025	2024
1	2	3
I.Рух коштів у результаті операційної діяльності		
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	1 225	543
Цільового фінансування	6	66
Надходження від повернення авансів	2	2
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	1 200	3 840
Надходження фінансових установ від повернення позик	20 100	64
Інші надходження	54 706	32 403
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	(1 514)	(1 719)
Праці	(2 889)	(2 375)
Відрахування на соціальні заходи	(829)	(681)
Зобов'язань з податків і зборів	(1 056)	(619)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	(181)	(23)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	(875)	(596)
Витрачання на оплату авансів	(9)	(13)
Витрачання на оплату повернення авансів	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	(6)	(66)
Витрачання фінансових установ на надання позик	(20 895)	(19 536)
Інші витрачання	(49 882)	(31 237)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	159	-19 328
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності		
Надходження від реалізації: необоротних активів	-	-
Надходження від отриманих: відсотків	-	411
Надходження від погашення позик	-	6 226
Витрачання на придбання: необоротних активів	(50)	(17)
Витрачання на надання позик	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	-50	6 620
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності		
Надходження від: Власного капіталу	-	13 500
Отримання позик	-	-
Витрачання на: Погашення позик	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	-	13 500
Чистий рух грошових коштів за звітний період	109	792
Залишок коштів на початок року	1 530	738
Залишок коштів на кінець року	1 639	1 530

2. Інформація про Товариство

Найменування Товариства:

- українською мовою повне: Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Кредитор XXI»;
- українською мовою скорочене: ТОВ «ФК «Кредитор XXI»;
- англійською мовою повне: Limited Liability Company «Financial Company «Creditor XXI»;
- англійською мовою скорочене: «FC «Creditor XXI» LLC.

Юридичний статус Товариства:

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Кредитор XXI», код ЄДРПОУ-39776771(надалі - Товариство) є юридичною особою з дати його державної реєстрації 30 квітня 2015 року і діє в Україні, згідно із законодавством України.

Організаційно-правова форма Товариства: Товариство з обмеженою відповідальністю.

Місцезнаходження Товариства: Україна, 03048, м. Київ, вулиця Ернста, 16-Б.

Мета діяльності Товариства:

ТОВ «Фінансова компанія «Кредитор XXI» створено з метою досягнення економічних і соціальних результатів та одержання прибутку від надання фінансових послуг.

Предмет діяльності Товариства:

Предметом діяльності Товариства є: надання коштів та банківських металів у кредит, фінансові платіжні послуги з переказу коштів без відкриття рахунку та послуги факторингу.

Товариство має такі ліцензії на здійснення діяльності :

- надання коштів та банківських металів у кредит, факторинг та фінансові платіжні послуги з переказу коштів без відкриття рахунку згідно рішення НБУ від 21.06.2024р.№21/679-рк .
- ліцензія № 21/760-рк, видана Національним банком України – 25 квітня 2023 року, строк дії ліцензії - безстроковий,

на переказ коштів без відкриття рахунків.

Вид діяльності Товариства є:

- надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.;
- інші види кредитування.
- інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення.

Учасники Товариства:

- Товариство з обмеженою відповідальністю «Трейд Індастріз ЛТД», код ЄДРПОУ 41093601, юридична адреса: 03048, місто Київ, вул. Ернста, буд. 16б., частка в статутному капіталі - 100 % .

Розмір зареєстрованого статутного капіталу: 7 834 тис. грн.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2025 р. та 31 грудня 2024 р. складала 149 та 148 осіб відповідно.

Товариство має 78 зареєстрованих відокремлених підрозділи, з яких 40 внесено до Державного реєстру фінансових установ.

У зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України з метою запобігання загрозі життю і здоров'ю працівників, клієнтів та збереження цілісності активів управлінським персоналом Товариства розроблено план дій для вживання всіх невідкладних заходів щодо безперебійної роботи відокремлених підрозділів, забезпеченню можливості здійснення розрахунків.

Опис операційного середовища та економічної ситуації

Товариство функціонує в економічному просторі України, де із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року Указом Президента України № 64/2022 було введено воєнний стан строком на 30 діб. Пізніше, декілька разів воєнний стан продовжувався, і станом на дату затвердження річної фінансової звітності в Україні триває воєнний стан. Чотири роки повномасштабної війни істотно змінили українську економіку та економічний потенціал України. Частину економічного потенціалу втрачено. Розбудова нового – питання повоєнних інвестицій, а інвестиції потребують не лише грошей.

У 2025 році українська економіка продовжує відновлюватись під час війни, але стикається з викликами, такими як інфляція та енергетична криза. У грудні як споживча, так і базова інфляція сповільнилися до 8% у річному вимірі. Інфляційний тиск залишався помірним. Починаючи з березня 2025 року Правління НБУ утримувало облікову ставку на рівні 15,5%. На тлі збереження проінфляційних ризиків, зокрема пов'язаних із майбутнім міжнародним фінансуванням, таке рішення є необхідним для підтримання привабливості гривневих інструментів, стійкості валютного ринку та контрольованості очікувань з метою приведення інфляції до цілі 5% на горизонті політики. Зовнішнє фінансування, зокрема кошти від заморожених російських активів (програма ERA), відіграють важливу роль у підтримці бюджету та економіки.

Незважаючи на війну, фінансовий ринок продовжує працювати. Війна стала каталізатором, який показав реальний стан справ кожної фінансової компанії. Фінансовостійкі компанії продовжують свою діяльність і проходять випробування війною, такі компанії налагодили свою операційну діяльність, в разі необхідності, забезпечивши віддалену роботу персоналу, збереження технічних засобів та баз даних. Національний банк України продовжував здійснювати регуляторні заходи, спрямовані на посилення контролю за діяльністю небанківських фінансових установ, зокрема було впроваджено нові стандарти звітності, затверджено нові та внесено зміни до діючих пруденційних вимог діяльності фінансових компаній. Це сприяло підвищенню фінансової стійкості сектору та захисту прав споживачів фінансових послуг.

Подальший вплив війни на бізнес залежить від розвитку подій на фронтах, боєздатності Збройних сил України та успішності заходів світової спільноти щодо припинення військової агресії російської федерації.

Враховуючи вищевикладену інформацію станом на кінець 2025 року Товариство повноцінно здійснює свою діяльність. Працює Контакт-центр та сайт Товариства.

Товариство перейшло до посиленого моніторингу стану запасу платоспроможності, ліквідності та достатності капіталу. Товариство має можливість складати і подавати звітність. У Товариства немає проблем з дотриманням обов'язкових нормативів.

Враховуючи дану інформацію управлінський персонал Товариства вважає, що з однієї сторони Товариство забезпечило всі необхідні внутрішні умови для повноцінного функціонування в умовах воєнного стану, з іншої сторони, на підставі впливу зовнішніх факторів, в т.ч. повномасштабної війни, Товариство вважає, що існує невизначеність щодо подальшої фінансово-господарської діяльності. Товариство визнає та враховує існування невизначеності щодо прогнозів та планів, які можуть бути скориговані війною.

3. Загальна основа формування фінансової звітності

3.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2025 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України https://mof.gov.ua/uk/translation_of_international_financial_reporting_standards_2025_to_be_completed-827.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2025 року та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

Відповідно до пункту 5 статті 12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» всі підприємства, Товариство складає і подає фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (далі - iXBRL).

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

3.2. МСФЗ, які прийняті, ефективна дата яких не настала

Нижче наведені МСФЗ, зміни, поправки до МСФЗ, які набрали/набирають чинності з:

Поправки до МСФЗ, що набули чинності з 01 січня 2025 року	
Зміни до 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 обмінена 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 зміненням МСБО 21. Зміни не мали впливу на діяльність Товариства, оскільки відсутні операції та активи в іноземній валюті.
Ефективна дата – 01 січня 2026 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. За результатами попередньої оцінки вплив не очікується.
МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: Розкриття інформації"	Поправки: Договори, що стосуються природно-залежної електроенергії (Переважно для вирішення питань, пов'язаних з фінансовими активами з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG)). Суттєвого впливу не очікується (зміни не вплинуть на визнання/оцінку/подання показників у фінансовій звітності).
РІЧНІ ВДОСКОНАЛЕННЯ СТАНДАРТІВ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ МСФЗ — ТОМ 11.	
поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ»	Уточнення щодо обліку хеджування при першому застосуванні стандартів; для суб'єкта, що не є першим застосовувачем, зміни не впливають на поточну облікову політику. Вплив відсутній (суб'єкт не є першим застосовувачем).

поправки до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»	Уточнення формулювань і внутрішньої узгодженості розкриттів: (а) прибуток/збиток від припинення визнання, (б) оновлення прикладу щодо відстроченої різниці між справедливою вартістю та ціною операції, (в) уточнення вступу до настанов та спрощення окремих пояснень щодо кредитного ризику. Вплив не очікується (уточнювальні/редакційні зміни до розкриттів). Зміни не застосовуються
поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» — «ціна операції»	Уточнюється формулювання в частині первісного визнання дебіторської заборгованості: коригується посилання на підхід визначення суми за правилами МСФЗ 15, щоб усунути неузгодженість термінології «ціна операції». Вплив не очікується (уточнення формулювання без зміни економічної суті обліку).
поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» — «орендні зобов'язання»	Уточнюється, що коли орендне зобов'язання визнано погашеним/припиненим, застосовується вимога щодо визнання прибутку/збитку у прибутку або збитку. Вплив не очікується (уточнення посилань/порядку застосування) оскільки Товариством застосовано даний підхід з початку застосування МСФЗ 16 «Оренда».
поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність»	Уточнюються вимоги щодо визначення «де-факто агента»: посилюється акцент на професійному судженні та усувається надмірно категоричне формулювання, яке могло створювати внутрішню суперечність. Вплив не очікується.
поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» — «метод собівартості»	Заміна терміна «метод собівартості» на «за собівартістю» (узгодження термінології зі Стандартами). Вплив не очікується (уточнення посилань/порядку застосування).
Ефективна дата – 01 січня 2027 року	
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. Очікується, що стандарт матиме вплив переважно на подання та розкриття, а не на визнання та оцінку; на дату затвердження фінансової звітності кількісна оцінка впливу на окремі статті фінансової звітності ще опрацьовується. Інформація про оцінку впливу застосування стандарту розкривається нижче за текстом.
МСФЗ 19 "Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття інформації"	Стандарт передбачає скорочені розкриття для прийнятих дочірніх компаній за збереження вимог інших стандартів щодо визнання/оцінки/подання. Однак Товариство не має права застосовувати МСФЗ 19, тому стандарт не застосовуватиметься.
Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» — «Переклад на гіперінфляційну валюту представлення»	Облікова політика щодо перекладу у валюту представлення уточнюється на випадок, коли валюта представлення є валютою гіперінфляційної економіки, а функціональна валюта — ні (включно з відповідними процедурами перекладу та розкриттями). Дострокове застосування відсутнє. Не застосовується: очікуваний вплив відсутній через відсутність релевантних фактів/обставин

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

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

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

Крім категорій, стандарт запроваджує обов'язкові проміжні підсумки, зокрема:

- операційний прибуток або збиток;
- прибуток або збиток до фінансування та податків на прибуток;
- прибуток або збиток.

Для забезпечення послідовності Товариство визначило такі правила:

Операційна категорія — доходи та витрати, що виникають у межах основної діяльності.

Інвестиційна категорія — доходи та витрати, що не є результатом основної діяльності.

Фінансова категорія — витрати та доходи, пов'язані з фінансуванням.

Товариство оцінює, чи підпадають управлінські показники під визначення «визначених управлінським персоналом показників результатів діяльності». Якщо такі показники існують, інформація про них буде розкрита в єдиній примітці відповідно до вимог МСФЗ 18, включаючи: узгодження з найбільш зіставним підсумком МСФЗ; опис методології розрахунку; твердження про потенційну незрівнянність таких показників з показниками інших компаній.

Кількісна оцінка впливу МСФЗ 18 наразі практично неможлива. Товариство очікує, що впровадження МСФЗ 18 призведе до зміни класифікації окремих статей доходів і витрат. Основні зміни стосуються структури подання, узгодження з сегментною інформацією та підвищення прозорості операційних показників.

Товариство у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, не застосовувало достроково опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації

3.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

3.4. Припущення про безперервність діяльності

Річна фінансова звітність Товариства складено з використанням припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку як того вимагає МСБО 1 «Подання фінансових звітів». Оцінюючи доречність припущення про безперервність діяльності, керівництво Товариства бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього (але не обмежуючись ним) - принаймні 12 місяців з дати балансу. Припущення про безперервність діяльності Товариства є основним принципом підготовки фінансових звітів, що передбачає оцінку активів і зобов'язань Товариства, виходячи з припущення, що його діяльність буде продовжуватись у подальшому. Принцип безперервності діяльності Товариства полягає в тому, що Товариство буде продовжувати свою діяльність у найближчому майбутньому (не менш 12 місяців, що випливають за звітним періодом), у Товариства відсутні наміри та необхідність ліквідації, істотного скорочення діяльності а, отже, активи й зобов'язання Товариства обліковуються відповідним чином. Це судження ґрунтується на тому, що Товариство зможе реалізувати свої активи й погасити свої зобов'язання, продовжуючи звичайну діяльність. Крім того, такий принцип дає змогу логічно і послідовно реалізувати концепції збереження і збільшення капіталу, визначити єдиний підхід до політики амортизації. Послідовне дотримання принципу повною мірою сприяє забезпеченню контролю за реальним фінансовим зростанням капіталу. Керівництво докладає максимум зусиль задля забезпечення безперервної роботи Товариства та збереження робочих місць. Безперечно результативність та ефективність прийнятих Товариством антикризових рішень в значній мірі буде залежати від ситуації в країні. На жаль, в умовах війни відбувається багато подій, які ми не можемо передбачити, скоректувати дію їх наслідків. Однак, Товариство і надалі буде проводити діяльність, спрямовану на забезпечення безперервної діяльності.

Незважаючи на дію воєнного стану, Товариство виконує свої зобов'язання по укладеним договорам та проводить виплати у повному обсязі перед партнерами та клієнтами. Також відзначаємо, що Товариство продовжує виконувати свої обов'язки перед усіма партнерами, з якими укладено відповідні договори. Оплата орендних платежів та вартості комунальних послуг проводиться без затримок та в повному обсязі. Своєчасно та в повному обсязі сплачує податки до державного та місцевого бюджетів. Випадків пошкодження майна та інших активів товариства у звітному періоді, а також на момент затвердження фінансової звітності не було.

Зобов'язання товариства станом на 31.12.2025 року складають 2300 тис. грн., в тому числі поточні зобов'язання – 2203 тис. грн. В свою чергу, оборотні активи складають 23 406 тис. грн., в тому числі 1 639 тис. грн. грошові кошти. Це дає можливість обґрунтовано вважати, що Товариство буде в змозі продовжувати свою діяльність та виконувати свої зобов'язання. Також управлінським персоналом суворо контролюються витрати.

Керівництво Товариства регулярно оцінює вплив на діяльність наступних ключових факторів: макроекономічна ситуація в Україні, включаючи інфляційний тиск, зміну валютного курсу та умови ліквідності на фінансових ринках, геополітичні ризики, зокрема військовий конфлікт, регуляторні обмеження та потенційні ризики для операційної діяльності та стійкість фінансової системи, а також здійснює постійний контроль за діяльністю Товариства, що і дозволяє оперативно реагувати на будь-які внутрішні та зовнішні загрози, регуляторні вимоги становлені контролюючими та регуляторними органами і запобігати можливим втратам або їх мінімізувати, про що свідчить, зокрема, прибуткова діяльність.

При цьому Керівництвом Товариства враховуються події та умови після закінчення звітного періоду, що відбулися до дати затвердження фінансової звітності до випуску. Керівництво Товариства оцінює, що ці події, окремо або в сукупності, не можуть викликати значних сумнівів щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

3.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Керівництво Товариства несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, що достовірно, у всіх істотних аспектах відображає фінансовий стан Товариства на 31.12.2025р., сукупні прибутки та збитки, а також рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився на вказану дату, відповідно до МСФЗ.

Під час підготовки фінансової звітності у відповідності до МСФЗ керівництво Товариства несе відповідальність за:

- вибір належних принципів бухгалтерського обліку та їх послідовне застосування;
- застосування обґрунтованих оцінок і суджень;
- дотримання принципів МСФЗ або розкриття усіх суттєвих відхилень в примітках до фінансової звітності;
- підготовку фінансової звітності відповідно до МСФЗ, згідно припущення, що Товариство і далі буде здійснювати свою діяльність у найближчому майбутньому, за виключенням випадків, коли таке припущення не буде правомірним;
- облік та розкриття у фінансовій звітності всіх відносин та операцій між пов'язаними сторонами;
- облік та розкриття у фінансовій звітності всіх подій після дати балансу, які вимагають корегування або розкриття;
- розкриття всіх претензій у зв'язку з судовими позовами, які були, або, можливі в найближчому майбутньому;
- достовірне розкриття в фінансовій звітності інформації про всі надані кредити або гарантії від імені керівництва.

Керівництво також несе відповідальність за:

- розробку, впровадження і забезпечення функціонування ефективної та надійної системи внутрішнього контролю Товариства;
- підтримку системи бухгалтерського обліку, що дозволяє у будь-який момент підготувати з достатнім ступенем точності інформацію про фінансовий стан Товариства і забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам

МСФЗ.

- вжиття заходів, в межах своєї компетенції, для забезпечення збереження активів Товариства;
- запобігання і виявлення фактів шахрайства та інших зловживань.

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску керівником Товариства 20 лютого 2026 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску. Річна звітність оприлюднюється на ВЕБ-сайті Товариства: <https://fin.kredytor.com.ua/>.

3.6. Звітний період фінансової звітності

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

3.7 Фінансова звітність в умовах гіперінфляції

Основне завдання бухгалтерського обліку Товариства – це формування повної та достовірної інформації про діяльність, майновий стан і фінансові результати підприємства. Інфляція, а особливо гіперінфляція, істотно впливають на достовірність цих показників.

У МСБО 29 не встановлено абсолютних показників гіперінфляції, застосування яких є обов'язковим. У ньому наведено деякі характеристики економічного середовища, яке може бути визнане гіперінфляційним. Рішення про застосування показників, за яких віднесення економіки до гіперінфляційної цього стандарту має бути прийнято на основі професійного судження, аналізу ситуації, вивчення макроекономічних і соціальних факторів. Крім того, відповідно до МСБО 29 потрібно, щоб усі підприємства та банки, які функціонують в умовах гіперінфляції, застосовували цей стандарт починаючи з одного звітного періоду.

Важливо зазначити, що відповідно до п.п. г) § 3МСБО 29, головним кількісним орієнтиром застосування МСБО 29 є кумулятивний індекс інфляції за три роки, який згідно зі стандартом має наблизитися або перевищувати 100%. Зважаючи на те, що згідно з МСБО 29 проведення перерахунку фінансової звітності є питанням судження, управлінським персоналом Товариства, оцінивши рівень коливань інфляції в Україні з офіційних джерел: <https://index.minfin.com.ua/ua/economy/index/inflation/> та порівнявши індекси споживчих цін з попередніми роками, та виявивши що кумулятивний ефект становить 27,13 (індекси інфляції по роках 2023-2025 становлять 105,1, 112,0 та 108,0 відповідно, тобто кумулятивний ефект дорівнює $= 1,051 * 1,12 * 1,08 = 1,2713$), прийнято рішення не застосовувати цей стандарт до фінансової звітності за 2025 рік.

4. Суттєві положення облікової політики

4.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки, зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

Суттєвість

З метою виконання вимог МСБО 1 «Подання фінансової звітності» в основу для визначення порога суттєвості в обліку Товариства обрано власний капітал. Відсоток вартості обраної основи (тобто порогом суттєвості) є 1%. З метою дотримання вимог п.41-49 МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки» суттєвою для статей фінансової звітності визнається помилка, вартісне значення якої складає понад 1 % від власного капіталу (за виключенням грошових коштів та їх еквівалентів) або вона за своїм характером може ввести в оману користувачів фінансової звітності. Якщо значення необхідних коригувань, які потребує МСФЗ, в межах від 0% до 1% від власного капіталу, то такий вплив визнається не суттєвим та не потребує відображення у обліку.

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

Звіт про фінансовий стан – до 2% підсумку балансу;

Звіт про сукупний дохід – до 4 % чистого доходу;

Звіт про рух грошових коштів – до 4% суми чистого руху коштів від операційної діяльності;

Звіт про зміни у власному капіталі – до 3% розміру власного капіталу Товариства

4.2. Загальні положення щодо облікових політик

Основа формування облікових політик

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

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 39 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким

витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

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

Фінансова звітність Товариства складена з розкриттям інформації з наданням класифікації активів та зобов'язань на поточні /непоточні.

4.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

4.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Фінансовий інструмент - це договір, згідно з яким одночасно виникає фінансовий актив в одного суб'єкта господарювання і фінансове зобов'язання або інструмент власного капіталу в іншого суб'єкта господарювання.

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

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

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

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

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
 - фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.
- Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:
- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
 - фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

- а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та
- б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбавається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю.

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

4.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти (у національній валюті) складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банківських установах.

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

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

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.3.3 цих Приміток.

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

Облік здійснюється первісно за справедливою вартістю, яка дорівнює номінальній вартості. Відповідно до вимог МСФЗ 9 Товариство під час первісного визнання оцінює фінансовий актив за його справедливою вартістю плюс (або мінус) витрати на операцію. Після первісного визнання фінансовий актив оцінюють за справедливою чи амортизованою вартістю. Подальший облік грошових коштів та їх еквіваленти, як правило, обліковують за амортизованою вартістю із використанням ефективної ставки відсотка. При цьому під ефективною ставкою відсотка МСФЗ 9 розуміє ставку, яка забезпечує точне дисконтування оцінюваних майбутніх грошових потоків або надходжень за очікуваний строк дії фінансового активу або фінансового зобов'язання до валової балансової вартості фінансового активу.

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

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

4.3.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

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

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

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

З метою управління кредитним ризиком Товариство здійснює оцінку очікуваних кредитних збитків (Expected Credit Loss, ECL) та визнає резерв (зменшення корисності) за фінансовими активами відповідно до вимог МСФЗ 9.

Товариство оцінює станом на кожну звітну 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 інструмента, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором; і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати на свою користь.

Оцінка резерву здійснюється на кожну звітну дату із застосуванням моделі трирівневої класифікації фінансових активів (Stage 1–Stage 3), що базується на зміні кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Розміри резерву на покриття очікуваних збитків, які використовуються для розрахунку

- Stage 1– 0,1% - визнається на початковій стадії визнання інструменту та є інформація що клієнт має стабільшу здатність виконувати прийняті на себе зобов'язання;

- Stage 2– 10 % - Товариство констатує суттєве збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом в разі якщо клієнт прострочив оплату більше ніж на 3місяці, наявна інформація про погіршення фінансового стану клієнта, наявні індикатори зовнішнього ринку (курси валют, процентні ставки) тощо;

- Stage 3– 100% - визнання дефолту за фінансовим інструментом відбувається в разі прострочення клієнтом платежів терміном більше ніж на 6 місяців, клієнт не відповідає критерію платоспроможності в зв'язку з фінансовими труднощами, смертю, зовнішніми факторами, висока ймовірність банкрутства тощо;

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

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

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

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

Дебіторська заборгованість

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

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю.

Поточна дебіторська заборгованість без встановленої ставки відсотка оцінюється за первісною вартістю, якщо вплив дисконтування є несуттєвий.

Кредити

Справедлива вартість кредитів виданих при первісному визнанні є, як правило, ціна операції (тобто справедлива вартість наданої або отриманої компенсації). Справедливу вартість довгострокових кредитів, за якими не нараховуються відсотки, оцінюється як теперішня вартість усіх майбутніх надходжень грошових коштів, дисконтованих із застосуванням переважної ринкової ставки відсотка на подібний інструмент.

При визначенні вартості кредиту Товариством враховується можлива наявність суттєвої відмінності процентної ставки, передбаченої договором кредиту, від поточних ринкових ставок. Інформація про ринкові ставки Товариство одержує на офіційному сайті НБУ <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#2fs>

Кредити відображаються в обліку, починаючи з дати видачі коштів позичальникам.

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

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції та паї (частки) господарських товариств.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі.

Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Оцінка акцій, що входять до складу активів Товариства та перебувають у біржовому списку організатора торгівлі і при цьому не мають визначеного біржового курсу на дату оцінки, здійснюється за останньою балансовою вартістю.

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

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

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

Станом на 31.12.2025 року і на 31.12.2024 року такі фінансові активи відсутні на балансі Товариства.

4.3.5. Зобов'язання

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

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

- Керівництво Товариства сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Керівництво Товариства не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

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

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

4.3.6. Згорання фінансових активів та зобов'язань

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

4.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20 тис. грн.

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

Подальші витрати.

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

Амортизація основних засобів.

Основні засоби – це матеріальні активи, які Товариство утримує з ціллю використання їх в своїй діяльності, постачанні товарів, наданні послуг чи реалізації своїх адміністративних цілей, очікуваний термін корисного використання (експлуатації) яких більше одного року.

При визнанні та обліку основних засобів Товариство керується МСФЗ № 16 «Основні засоби».

Основні засоби враховуються у звіті про фінансове положення за первинною вартістю, що включає всі витрати, необхідні для доведення активу до стану, придатного до використання, за вирахуванням накопиченої амортизації і збитків від знецінення.

Капіталізовані витрати включають основні витрати на модернізацію і заміну частин активів, які збільшують термін їх корисної експлуатації або покращують їх здатність генерувати доходи. Витрати на ремонт і обслуговування основних засобів, які не відповідають приведеним вище критеріям капіталізації, відображаються в звіті про сукупні доходи і витрати того періоду, в якому вони були понесені.

Сума, що амортизується - це первинна вартість об'єкту основних засобів або переоцінена вартість, за вирахуванням його ліквідаційної вартості. Ліквідаційна вартість активу - це передбачувана сума, яку підприємство отримало б на даний момент від реалізації об'єкту основних засобів після вирахування очікуваних витрат на вибуття, якби даний актив вже досяг того віку і стану, в якому, імовірно, він знаходиться в кінці свого терміну корисного використання.

Амортизація основних засобів призначена для списання суми, що амортизується, впродовж терміну корисного використання активу і розраховується з використанням прямолінійного методу. Терміни корисного використання груп основних засобів представлені таким чином:

- Будівлі – 20 років;
- Споруди – 15 років;
- Передавальні пристрої – 10 років;
- Машини та обладнання – 5 років;

з них: електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми (крім програм, витрати на придбання яких визнаються роялті, та/або програм, які визнаються нематеріальним активом), інші інформаційні системи, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (в тому числі стільникові), мікрофони і рації – 2 роки;

- Транспортні засоби – 5 років;
- Інструменти, прилади, інвентар, меблі – 4 роки;
- Інші основні засоби – 12 років.

Ліквідаційна вартість, терміни корисного використання і метод нарахування амортизації передивляються на кінець кожного фінансового року. Вплив будь-яких змін, що виникають від оцінок, зроблених в попередні періоди, враховується як зміна облікової оцінки.

Дохід або збиток, що виникають в результаті вибуття або ліквідації об'єкту основних засобів, визначається як різниця між сумами від продажу і балансовою вартістю активу і признається в прибутках і збитках.

Нематеріальні активи

При визнанні та обліку нематеріальних активів Товариство керується МСБО № 38 «Нематеріальні активи». Нематеріальні активи з кінцевими термінами використання, придбані в рамках окремих операцій, враховуються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації і накопиченого збитку від знецінення. Амортизація нараховується рівномірно протягом терміну корисного використання нематеріальних активів з використанням прямолінійного методу. Очікувані терміни корисного використання і метод нарахування амортизації аналізуються на кінець кожного звітного періоду, при цьому всі зміни в оцінках відбиваються в звітності без перерахування порівняльних показників.

Термін використання нематеріальних активів визначати наступний:

- авторське право та суміжні з ним права (право на літературні, художні, музичні твори, комп'ютерні програми, програми для електронно-обчислювальних машин, компіляції даних (бази даних), фонограми, відеограми, передачі (програми) організацій мовлення тощо) крім тих, витрати на придбання яких визнаються роялті - відповідно до правовстановлюючого документа, але не менш ніж 2 роки ;
- інші нематеріальні активи (право на здійснення діяльності, використання економічних та інших привілеїв тощо) - відповідно до правовстановлюючого документа.

Якщо відповідно до правовстановлюючого документа строк дії права користування нематеріального активу не встановлено, такий строк корисного використання визнається Товариством 10 років.

Нематеріальні активи з невизначеними термінами використання, придбані в рамках окремих операцій, враховуються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченого збитку від знецінення.

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

Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

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

4.5. Запаси

Запаси визнаються Товариством, якщо вони належать йому і: існує велика ймовірність одержання економічної вигоди від їхнього використання в майбутньому; та їхня вартість може бути вірогідно оцінена.

Підставою для включення (списання) матеріальних цінностей в (з) склад (у) запасів є передача ризиків і вигід, пов'язаних з володінням запасами. Одиницею бухгалтерського обліку запасів вважається кожне їхнє найменування.

Запаси оцінюються за меншою з двох величин: собівартістю або чистою вартістю реалізації.

При передачі запасів у виробництво, продажу та іншому вибутті їх оцінка здійснювалась для сировини, основних матеріалів, напівфабрикатів — по середньозваженій собівартості, допоміжні матеріали, палива, запасних частин, малоцінних швидкозношуваних предметів та покупних напівфабрикатів за методом ідентифікованої собівартості.

Для запасів, що знаходяться у роздрібній торгівлі, вибуття здійснювалось за цінами продажу.

Чиста вартість реалізації являє собою оціночну ціну реалізації в ході звичайної господарської діяльності за вирахуванням будь-яких очікуваних майбутніх витрат, пов'язаних з доведенням продукції до готовності, та витрат на її реалізацію.

4.6. Облікові політики щодо оренди

На початку дії договору Товариство оцінює чи є договір орендою, або чи містить договір оренду. Договір є, чи містить оренду, якщо договір передає право контролювати користування ідентифікованим активом протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію.

На дату початку оренди Товариство визнає актив з права користування за собівартістю та орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі слід дисконтувати, застосовуючи припустиму ставку відсотка в оренді, якщо таку ставку можна легко визначити. Якщо таку ставку не можна легко визначити, то застосовується ставка додаткових запозичень Товариства.

Товариство не застосовує вищезгадані вимоги щодо визнання активів і зобов'язань щодо короткострокової оренди або оренди, за якою базовий актив є малоцінним.

Облік поступок з оренди.

МСФЗ 16 «Оренда» передбачає можливість виникнення змін орендних платежів протягом строку оренди. Зміни можуть виникати безпосередньо внаслідок внесення змін у сам договір про оренду або опосередковано - унаслідок військових дій.

Зміни орендних платежів, зумовлені положеннями початкового договору або чинних законодавчих чи нормативно-правових актів, належить до початкових умов оренди, навіть якщо вплив цих положень (спричинений подією на зразок пандемії «сovid-19») раніше не розглядався. У такому разі жодної модифікації оренди в цілях МСФЗ16 не відбувається.

Якщо зміна орендних платежів не зумовлена модифікацією оренди, то така зміна зазвичай обліковувалася б як змінний орендний платіж. У такому разі Товариство застосовує пункт 38 МСФЗ 16 і загалом визнає вплив поступок з оренди в прибутку або збитку. Для операційної оренди Товариство в якості орендодавця визнає вплив поступок з оренди шляхом визнання зменшеного доходу від договорів оренди.

Для визначення того, чи зменшилась корисність активів з права користування для Товариства в якості орендаря та об'єктів основних засобів, що є предметом операційної оренди Товариства в якості орендодавця, застосовується МСБО 36 Зменшення корисності активів». Обставини, що призводять до поступок з оренди внаслідок пандемії «сovid-19», військового стану імовірно, вказують на можливе зменшення корисності активів.

4.7 Використання ставок дисконтування

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

а) вартості грошей у часі;

б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;

в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

Дисконтування може бути застосоване тільки до довгострокової грошової заборгованості, яка погашається певними грошовими платежами в національній чи іноземній валюті або еквівалентах грошових коштів. Негрошову заборгованість (та, яка погашається товаром чи іншими активами) Товариство не дисконтує навіть, якщо вона довгострокова.

Для визначення ставки дисконту Товариство використовує інформацію, одержану з офіційного сайту НБУ <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#2fs> - ставку дисконту на рівні середньозваженої кредитної ставки відсотка за кредитами.

4.8. Облікові політики щодо податку на прибуток

Нарахування поточного податку на прибуток здійснюється згідно з українським податковим законодавством на основі оподатковуваного доходу і витрат, відображених компаніями в їх податкових деклараціях. В 2025 році ставка податку на прибуток підприємства становить 25%, в 2024 році ставка податку складала 18%. Поточні податкові зобов'язання та активи за поточний і попередній періоди, оцінюються в сумі, що належить до сплати податковим органам або підлягає відшкодуванню податковими органами.

4.9. Облікові політики щодо доходів та витрат.

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

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

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

а) Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;

- б) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- в) суму доходу можна достовірно оцінити;
- г) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією; та
- г) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

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.

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

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

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

4.10. Витрати за позиками

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду.

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

5.1. Забезпечення

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

5.2. Виплати працівникам

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

Для обліку винагород робітників товариство застосовує МСБО 19 «Виплати працівникам». Всі виплати працівникам в Товаристві враховуються як поточні, у відповідності до МСБО 19, що належать до виплати протягом 12 місяців після закінчення періоду, в якому робітник працював.

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

Товариство не має додаткових схем пенсійного забезпечення, крім участі в державній пенсійній системі України, що передбачає розрахунок і сплату поточних внесків роботодавця як відсотка від поточних загальних виплат працівникам. Ці витрати відображаються у звітному періоді, до якого відноситься відповідна заробітна плата.

До винагород робітників належать короткострокові винагороди, такі як:

- заробітна плата,
- оплачувані щорічні відпустки,
- виплати у зв'язку з тимчасовою втратою працездатності і витратами, обумовленими народженням і похованням,
- премії та пільги.

5.3. Умовні зобов'язання та активи.

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

6. Основні припущення, оцінки та судження

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

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

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

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

- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

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

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

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

6.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

6.3. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

6.4. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

При оцінці резерву під очікувані кредитні збитки Товариство застосовує триступеневу модель зменшення корисності, передбачену МСФЗ 9, яка базується на змінах в кредитній якості інструменту з моменту первісного визнання.

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента.

7. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

Товариство здійснює оцінки справедливої вартості активів, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду у разі наявності таких фінансових активів на балансі Товариства

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

Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків.	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється 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
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка, крім тієї, яка призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.	Дохідний Ринковий	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки Дані оцінки професійних оцінювачів.
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	Первісна оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення.	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

На дату формування звітності Товариство не має активів та зобов'язань які обліковуються за справедливою вартістю, що підлягають окремому розкриттю та представленню, згідно міжнародних стандартів фінансової звітності. Балансова вартість фінансових активів та зобов'язань відповідає справедливій вартості.

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2025р.	2024р.	2025р.	2024р.
Грошові кошти	1 639	1 530	1 639	1530
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	21 767	21 601	21 767	21 601
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	2203	2 100	2203	2 100

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

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

8.1. Дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)

	2025 рік	2024 рік
Дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	1 582	622
Всього доходи від реалізації	1 582	622

8.2. Інші операційні доходи та інші операційні витрати

Інші операційні доходи	2025 рік	2024 рік
Дохід від отримання роялті, авторських винагород	1 000	3 890
Дохід від скидок (поступок) за договорами оренди	47	-
Дохід від коригування (зменшення) резерву очікуваних кредитних збитків	53	2
Всього	1 100	3 892
Інші операційні витрати		
Інформаційно-технічне забезпечення (інтернет, обслуговування програми)	171	242

Витрати на формування резерву очікуваних кредитних збитків	53	22
Інші операційні витрати	36	39
Всього	260	303

8.3. Адміністративні витрати

	2025 рік	2024 рік
Заробітна плата адміністративних працівників	2 220	1 280
Нарахування на заробітну плату адміністративних працівників	478	300
Амортизація	18	17
Оренда	62	47
Винагорода платіжним системам за переказ коштів	20	21
Винагорода за аудиторські послуги	98	80
Послуги з надання правової допомоги	61	48
Розрахунково-касове обслуговування	116	57
Винагорода з використання комп'ютерних програм	310	605
Інші адміністративні витрати	175	337
Всього адміністративних витрат	3 558	2 792

8.4. Витрати на збут

	2025 рік	2024 рік
Заробітна плата працівників збуту	1 819	1 828
Нарахування на заробітну плату працівників збуту	402	402
Амортизація	55	72
Витрати по короткостроковій оренди	155	269
Амортизація активу з правка користування	61	89
Обслуговування комп'ютерної техніки на відділеннях	1	11
Інші витрати на збут	1	16
Всього витрат на збут	2494	2 687

8.5. Інші фінансові доходи

	2025 рік	2024 рік
Проценти за користування фінансовими кредитами та позиками	3 900	2 285
Дохід від операцій фінансового лізингу	-	32
Дохід від операцій факторингу	21	4
Всього інші фінансові доходи та інші доходи	3 921	2 321

8.6. Інші доходи та інші витрати

Інші доходи	2025 рік	2024 рік
Інші доходи	-	-
Всього	-	-
Інші витрати		
Фінансові витрати з дисконтування зобов'язань за договорами оренди	30	48
Інші витрати	36	-
Всього	66	48

8.7. Податок на прибуток

Нарахування поточного податку на прибуток здійснюється згідно з українським податковим законодавством на основі оподатковуваного доходу і витрат, відображених компаніями в їх податкових деклараціях. В 2025 році ставка податку на прибуток підприємств становить 25%, в 2024 році - 18%.

Показники	2025 рік	2024 рік
Поточний податок на прибуток	56	181
Відстрочені податкові активи: на початок звітного року	-	-
на кінець звітного періоду	-	-
Відстрочені податкові зобов'язання: на початок звітного року	-	69
на кінець звітного року	-	-
Включено до Звіту про фінансові результати – усього	56	181
У тому числі: поточний податок на прибуток	56	181
Зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	-	-
Збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	-	-
Відображено у складі власного капіталу - усього	-	69

у тому числі:		
поточний податок на прибуток	-	-
Зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	-	-
Збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	-	(69)

8.8. Нематеріальні активи

Станом на 31 грудня 2025 року та на 31 грудня 2024 року нематеріальні активи включали права на комерційні знаки, авторські права та програмне забезпечення. Стан та зміни в складі нематеріальних активів представлено наступним чином:

Найменування статті, операції	Права на комерційні знаки	Авторські права	Програмне забезпечення та ліцензії	Всього
Первісна вартість чи оцінка на 01.01.2025р., тис.грн	30	150	86	266
Придбано, тис. грн.	-	50	-	50
Модернізація, тис.грн	-	-	-	-
Створено, тис.грн.	-	-	-	-
Вибуло, тис.грн.	-	-	2	2
Переоцінка, тис.грн.	-	-	-	-
Інші зміни, тис.грн.	-	-	-	-
Первісна вартість чи оцінка на 31.12.2025р., тис.грн.	30	200	84	314
Знос та зменшення корисності на 01.01.2025р., тис.грн.	13	41	47	101
Амортизаційні відрахування, тис.грн.	3	15	4	22
Знецінення (зменшення корисності), тис.грн.	-	-	-	-
Вибуло, тис.грн.	-	-	-	-
Інші зміни (розкрити письмово), тис.грн.	-	-	-	-
Знос та зменшення корисності на 31.12.2025 р., тис.грн.	16	56	51	123
Чиста балансова вартість на 01.01.2025р, тис.грн.	17	109	39	165
Чиста балансова вартість на 31.12.2025р, тис.грн.	14	144	33	191

До складу нематеріальних активів віднесено ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг з невизначеним терміном корисного використання. Нематеріальні активи з невизначеним терміном корисного використання не амортизуються, проте перевіряються на знецінення на кожну звітну дату згідно МСФЗ (IAS) 36 "Знецінення активів".

8.9. Основні засоби

Станом на 31 грудня 2025 року та на 31 грудня 2024 року основні засоби включали наступне, тис. грн.

Групи основних засобів	Залишок на 01.01.2025р.		Надійшло за рік	Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Інші зміни за рік		Залишок на 31.12.2025р.	
	Первісна (переоцінена) вартість	знос		первісна (переоцінена) вартість	знос		первісної (переоціненої) вартості	знос у	первісна (переоцінена) вартість	знос
Машини та обладнання	562	560	-	-	-	2	-	-	562	562
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	78	78	-	-	-	-	-	-	78	78
Активи з права користування	367	163	118	229	193	109	-	-	256	79
Разом	1007	801	118	229	193	111	-	-	896	719

У цій звітності, у складі основних засобів відображено активи з права користування орендою нежитлового приміщення. Товариство є орендарем нежитлових приміщень і застосовує МСФЗ 16 «Оренда» з 01 січня 2019 року. З метою дисконтування Товариство використало облік ставки НБУ на офіційному сайті на дату заключення договору оренди. Зобов'язання з ліквідації прав оренди та авансові платежі на дату першого застосування були відсутні.

Товариством було прийнято рішення не визнавати актив з права користування та орендні зобов'язання зі строком договору оренди 12 місяців або менше, та оренди, за якою базовий актив є малоцінним. Орендні платежі, пов'язані з такою орендою, визнаються у звіті про сукупний дохід як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди згідно п.6 МСФЗ 16.

Вплив воєнних (бойових) дій протягом 2025 та 2024 року на основні засоби Товариства відсутній.

8.10. Торговельна та інша дебіторська заборгованість

Вартість фінансового активу зменшується на суму відповідного резерву під очікувані кредитні збитки.

При оцінці резерву під очікувані кредитні збитки Товариство застосовує триступеневу модель зменшення корисності, передбачену МСФЗ 9, яка базується на змінах в кредитній якості інструменту з моменту первісного визнання.

Станом на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року торгова дебіторська заборгованість представлена наступним чином, тис. грн.:

	Балансова вартість на 31.12.2025р.	Балансова вартість на 31.12.2024р.
Дебіторська заборгованість за комісійну винагороду за переказ коштів	465	108
Дебіторська заборгованість за плату за користування товарним знаком	-	200
Резерв під очікувані кредитні збитки під дебіторську заборгованість	(-)	(-)
Всього	465	308

Аналіз дебіторської заборгованості за строками виникнення, тис.грн.:

	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 31.12.2025р.	465	465	-	-	-	-	-
На 31.12.2024р.	308	308	-	-	-	-	-

Станом на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року інша дебіторська заборгованість включала наступне, тис. грн.:

	Балансова вартість на 31.12.2025р.	Балансова вартість на 31.12.2024р.
Аванси, видані постачальникам	9	13
Надані позики/кредити коштами в тому числі:	20 744	19 949
фізичним особам	449	449
юридичним особам	20 295	19 500
Нараховані відсотки за наданими позиками	301	1 792
Резерв під очікувані кредитні збитки під надані позики в тому числі :	(469)	(470)
фізичним особам	(449)	(449)
юридичним особам	(20)	(21)
Заборгованість за вимогами за договорами факторингу	711	-
Резерв під очікувані кредитні збитки під вимоги за договорами факторингу	(1)	-
Інша дебіторська заборгованість	7	9
Всього	21 302	21 293

У статті «Надані позики/кредити коштами» наводиться інформація в розрізі юридичних та фізичних осіб.

У складі кредитів наданих юридичним особам обліковуються короткотермінові кредити з терміном погашення до 1 року. Згідно методики оцінки резерву від очікувані кредитні збитки Товариства, кредити надані юридичним особам визнано з низьким кредитним ризиком, нараховано резерв в розмірі 0,1%.

Кредити фізичним особам визнано кредитно-знеціненими, основним фактором є вплив військової агресії росії: неплатоспроможність осіб через втрату роботи, втрачено зв'язок, проведення активних військових дій на територіях проживання фізичних осіб та ін. На звітну дату Товариством не здійснюється надання споживчих кредитів на підставі кредитних договорів, які затверджені Правилами надання коштів на умовах фінансового кредиту ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТОР ХХІ» (наказ директора № 31-0624 від 21.06.2024р.), а також споживчих кредитів згідно Правил надання фінансового кредиту фізичним особам-працівникам роботодавців з якими укладено договори про співпрацю ТОВ «ФК «Кредитор ХХІ», затверджених наказом Директора № 29-1223 від 25.12.2023р.

8.11. Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року грошові кошти та їх еквіваленти включали наступне, тис. грн.:

Стаття	Балансова вартість на 31.12.2025р.	Балансова вартість на 31.12.2024р.
Каса	1 603	381
Поточний рахунок банку	35	99
Грошові кошти в дорозі	-	1 050
Разом	1 639	1 530

8.12. Власний капітал

Власний капітал Товариства складається, тис. грн.:

Стаття	Балансова вартість на 31.12.2025р.	Балансова вартість на 31.12.2024р.
Статутний капітал	7 834	7 834
Додатковий капітал	13 500	13 500
Резервний капітал	95	87

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	45	-116
Разом	21 474	21 305

Учасниками товариства є:

- Товариство з обмеженою відповідальністю «ТРЕЙД ІНДАСТРІЗ ЛТД», код ЄДРПОУ 41093601, юридична адреса: 03048, місто Київ, вул. Ернста, буд. 166, володіє 100% статутного капіталу Товариства.

Для забезпечення діяльності Товариства та його матеріально-технічного забезпечення, створено Статутний капітал у розмірі 7 834 031,40 (сім мільйонів вісімсот тридцять чотири тисячі тридцять одна грн. 40 коп.). Для формування Статутного капіталу Учасник передали Товариству грошові кошти. Станом на 31.12.2025 р. Статутний капітал сплачений повністю.

Згідно Рішення одноосібного учасника Товариства №01/08-2024 від 23.08.2024 року прийнято рішення про додатковий внесок ТОВ «ТРЕЙД ІНДАСТРІЗ ЛТД» - учасника Товариства до Товариства як додатковий капітал без зміни розміру статутного капіталу Товариства та частки учасника Товариства в статутному капіталі Товариства, у вигляді грошових коштів, у розмірі 13 500 000,00 гривень (тринадцять мільйонів п'ятсот тисяч гривень 00 копійок). Грошові кошти внесені Учасником 23.08.2024р.

Відрахування до резервного капіталу за рахунок прибутку 2025 року становить 8 тис.грн., в 2024 році відрахування до резервного фонду становили 41 тис.грн.

В 2025 році Товариством отримано прибуток в сумі 169 тис. грн. , покривши збиток минулих періодів в сумі 116 тис.грн. , що є позитивним фактором діяльності Товариства в умовах воєнного стану .

8.13.Довгострокові зобов'язання

В розділі інші довгострокові зобов'язання відображено орендні зобов'язання за договорами оренди згідно МСФЗ 16 та станом на 31.12.2025 року становить 97 тис.грн, станом на 31.12.2024 року становить 97 тис. грн..

8.14. Поточна та інша кредиторська заборгованість

Станом на 31.12.2025 року та 31.12.2024 року поточна та інша кредиторська заборгованість включала наступне, тис.грн. :

Показники	Балансова вартість на 31.12.2025р.	Балансова вартість на 31.12.2024р.
Поточна кредиторська заборгованість за :		
довгостроковими зобов'язаннями	87	129
товари, роботи, послуги	79	320
Заборгованість за розрахункам з бюджетом	93	209
Заборгованість зі страхування	35	30
Заборгованість з оплати праці	118	102
Інша кредиторська заборгованість	1 366	1 127
Всього	1 778	1 917

У статті «Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги» наводяться зобов'язання: за послуги з надання правової допомоги: АО "ЄВРОПЕЙСЬКА ПРАВНИЧА ФУНДАЦІЯ"(39609064)-30 тис.грн.; за послуги з технічної підтримки веб-сайту: ФОП Мосійчук О.В. (2902306217) - 30 тис.грн.

Протягом 2025 року витрати на оплату праці (разом з нарахованим резервом на відпустки) склали – 4 039тис. грн., відрахування на соціальні заходи – 880 тис. грн. Протягом 2024 року витрати на оплату праці (разом з нарахованим резервом на відпустки) склали – 3 108 тис. грн., відрахування на соціальні заходи – 701 тис. грн.

У складі іншої кредиторської заборгованості відображена поточна заборгованість перед юридичними особами за отримані від фізичних осіб перекази грошових коштів на погашення кредитів (згідно ліцензії на переказ коштів без відкриття рахунків) станом на 31.12.2025 р. в сумі 1 359 тис.грн. , станом на 31.12.2024 р. в сумі 1 126 тис. грн

8.15. Поточні забезпечення

В статті «Поточні забезпечення» знайшли відображення суми нарахувань резерву майбутніх щорічних відпусток з урахуванням витрат на єдиний соціальний внесок у розмірі 22%. Станом на 31.12.2025 р. в сумі 425 тис. грн. на 31.12.2024 р. в сумі 183 тис. грн.

9. Розкриття іншої інформації

9.1. Судові позови

Товариство застосовує професійне судження при оцінці і визнанні резервів і розкритті потенційних зобов'язань, пов'язаних з поточними судовими розглядами або незадоволеними претензіями, що підлягають врегулюванню шляхом переговорів, за участю третіх осіб, за допомогою арбітражного розгляду або законодавчого регулювання, а також інших потенційних зобов'язань. Професійне судження необхідно при визначенні імовірності задоволення позову або претензії, пред'явлених Товариству, і виникнення зобов'язання, пов'язаного з таким позовом або претензією, а також при розрахунку діапазону сум можливого відшкодування. У силу невизначеності, яка є невід'ємною частиною будь-якої оцінки, фактичні збитки можуть істотно відрізнятися від розрахованого резерву. Зроблені припущення підлягають уточненню в міру надходження нової інформації, головним чином, від внутрішніх фахівців, а також від зовнішніх консультантів. Перегляд первісних оцінок може зробити істотний вплив на майбутні результати діяльності

В 2025 року ТОВ «ФК «Кредитор XXI» було відповідачем у Адміністративній справі (Номер судового провадження: П/320/33561/25). Ухвалою Київського окружного адміністративного суду від 07.07.2025 позовну заяву залишено без руху та встановлено позивачу п'ятиденний строк на усунення недоліків позовної заяви з дня отримання ним копії судового рішення. Разом з тим станом на 22.01.2026 недоліки позовної заяви позивачем не усунуто. За таких обставин суд дійшов висновку про повернення позивачу позовної заяви з усіма доданими до неї матеріалами. На звітну дату в ТОВ «ФК «Кредитор XXI» відсутні судові процеси.

9.2. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи

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

9.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

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

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. В 2025 та 2024 роках і проведено нарахування резерву під очікувані кредитні збитки.

9.4. Розкриття інформації про пов'язані сторони

Операції з пов'язаними особами розкриваються відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони».

Пов'язаними сторонами Товариства 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.

Пов'язаними сторонами Товариства є:

Прямий Учасник - ТОВ «ТРЕЙД ІНДАСТРІЗ ЛТД», код ЄДРПОУ 41093601, Юридична адреса: 03048, місто Київ, вул. Ернста, буд. 166. Частка володіння – 100%;

Кінцевий бенефіціарний власник - Іваницький Вадим Володимирович. Дольова участь кінцевого бенефіціарного власника у відношенні до Товариства – 50%

Кінцевий бенефіціарний власник - Семко Ольга Вікторівна. Дольова участь кінцевого бенефіціарного власника у відношенні до Товариства – 50%

Директор Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Кредитор ХХІ» - Аршухіна Юлія Павлівна .

Відомості про остаточних ключових учасників (кінцевих бенефіціарних власників) розміщено на сайті Товариства за посиланням <https://fin.kredytor.com.ua/>.

В періоді з 01 січня по 31 грудня 2025 року Товариством проведено наступні операції із пов'язаними особами:

1.ТОВ "ЕМО ПОРТА" (ЄДРПОУ 44502633) , директор Іваницький Вадим Володимирович - надання послуг з технічної підтримки програмної продукції "програмної оболонки веб-сайту kredytor.com.ua". Загальна сума витрат за договором за 2024 рік становить 25 тис.грн. , за 2025 році послуги не надавались. Витрати віднесено до витрат на інформаційно-технічне забезпечення та відображаються у складі інших операційних витрат в Звіті про фінансові результати за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року. Станом на 31 грудня 2025 року заборгованість за договором відсутня; станом на 31 грудня 2024 року заборгованість становила 143 тис. грн та була відображена в Звіті про фінансовий стан (Баланс) в складі іншої поточної дебіторської заборгованості. Станом на 31.12.2025 року дію договору припинено.

2.ТОВ "ЕМО ПОРТА" (ЄДРПОУ 44502633) , директор Іваницький Вадим Володимирович- послугу з отримання кваліфікованих електронних довірчих послуг та зберігання КЕП. Загальна сума витрат за звітний рік становить 1 тис.грн. , за 2024 рік сума витрат становила 1 тис. грн та віднесено до витрат на інформаційно-технічне забезпечення та відображаються у складі інших операційних витрат в Звіті про фінансові результати за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року. Станом на 31 грудня 2025 року та на 31 грудня 2024 року заборгованість за договором відсутня.

3.ТОВ "ЮВСЕРВІС" (ЄДРПОУ 32665735) , директор Іваницький Вадим Володимирович - ліцензійний договір на використання комп'ютерної програми "ReMission" та ліцензійний договір на використання комп'ютерної програми «BookSkiper». Загальна сума витрат за договорами за 2025 рік становить 126 тис.грн , за 2024 рік становила 605 тис.грн. та віднесено до адміністративних витрат в Звіті про фінансові результати за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року. Станом на 31 грудня 2025 року заборгованість за договором відсутня, на 31 грудня 2024 року заборгованість за договорами становила 110 тис.грн та відображена в Звіті про фінансовий стан (Баланс) в складі поточної кредиторської заборгованості за послуги, роботи. Станом на 31 грудня 2025 року дію договорів припинено.

4. ПТ "ДІМ ПОРАД" (ЄДРПОУ 34478742), засновником є ТОВ "ЮВСЕРВІС" (ЄДРПОУ 32665735) директор якого Іваницький Вадим Володимирович – договір факторингу на відступлення права грошової вимоги до Повного Товариство «Свіжа Копійка» за Договором про заміну кредитора у зобов'язанні (відступлення права вимоги) № 06-2/01 від 06.01.20217 року в сумі 986 тис. грн. Сума винагороди Товариства за договором факторингу становить 15 тис.грн та відображена в Звіті про фінансові результати за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року в складі Інших фінансових доходів. Станом на 31.12.2025 всі зобов'язання за договор виконано, заборгованість відсутня.

В періоді з 01 січня по 31 грудня 2025року Товариством були проведені операції з іншими опосередковано пов'язаними особами тис. грн.:

1.Сума наданих Товариством фінансових кредитів та відсотків (розмір відсотків відповідає ринковим) нарахованих за ними в 2025 році на загальну суму 24 808 тис. грн. в 2024 році на загальну суму 17 999 тис. грн. та відображено в Звіті про фінансові результати за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року в складі Інших фінансових доходів. Станом на 31 грудня 2025 заборгованість становить 21 596 тис. грн, станом на 31 грудня 2024 року заборгованість за договорами становила 21 293 тис.грн та відображена в Звіті про фінансовий стан (Баланс) в складі іншої поточної дебіторської заборгованості.

2. Договори надання в користування Торгового знаку "КРЕДИТОР". Сума доходу за договорами 2025 рік становить 1 000 тис. грн, за 2024 рік становить 3 740 тис. грн та відображена в Звіті про фінансові результати за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року в складі Інших операційних доходів. Станом на 31 грудня 2025 року заборгованість відсутня, станом на 31 грудня 2024 року заборгованість за договорами становила 200 тис. грн. Заборгованість відображена в Звіті про фінансовий стан (Баланс) в складі дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи та послуги. Станом на 31 грудня 2025 дія договорів припинена.

3. Договори надання послуг з переказу коштів та винагорода за послугами:

Сума отриманих коштів від фізичних осіб на користь суб'єктів господарювання за 2025 рік становить 47 216 тис. грн, за 2024 рік становила 31 036 тис. грн, переказано кошти на рахунки суб'єктів господарювання за 2025 рік 46 986 тис. грн, за 2024 рік - 30 153 тис. грн. Станом на 31 грудня 2025 року зобов'язання за договорами становить 1359 тис. грн, станом на 31 грудня 2024 року становила 1125 тис. грн. Заборгованість відображена в Звіті про фінансовий стан (Баланс) в складі інші поточні зобов'язання;

Сума доходу Товариства за виногородою від переказу коштів за 2025 рік становить 1582 тис. грн, за 2024 рік становила 613 тис. грн. та відображена у Звіті про фінансові результати за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року в складі доходу від реалізації послуг. Станом на 31 грудня 2025 року заборгованість за договорами становить 465 тис. грн, станом на 31 грудня 2024 року заборгованість за договорами становила 109 тис. грн. Заборгованість відображена в Звіті про фінансовий стан (Баланс) в складі дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи та послуги.

4. Договори оренди приміщень. Сума витрат за період діяльності Товариства в 2025 році становить 46 тис. грн, в 2024 році становили 74 тис. грн. Станом на 31 грудня 2025 та 31 грудня 2024 року заборгованість за договорами відсутня.

До провідного управлінського персоналу відноситься директор та головний бухгалтер Товариства.

Виплати провідному управлінському персоналу Товариства, які включають заробітну плату, внески на соціальне забезпечення, оплачувана щорічна відпустка та оплачувана тимчасова непрацездатність здійснені на загальну суму 788 тис. грн. в 2025 році, та 573 тис. грн. в 2024 році відповідно.

Виплати провідному управлінському персоналу в 2025 році здійснено за такими категоріями виплат:

- короткострокові виплати працівникам – 788 тис. грн;
- виплати по закінченні трудової діяльності - 0 тис. грн;
- інші довгострокові виплати працівникам - 0 тис. грн;
- виплати при звільненні – 0 тис. грн;
- платіж на основі акцій - 0 тис. грн.

Всі операції з пов'язаними сторонами, що відбулись протягом звітного періоду, здійснені на ринкових умовах в межах звичайної господарської діяльності, тобто операції з пов'язаними сторонами були здійснені на умовах, еквівалентних умовам, що превалюють в операціях між незалежними сторонами, здійснюється тільки за можливості обґрунтування таких умов. Застави або інші гарантії та забезпечення при здійсненні операцій з пов'язаними сторонами не надавались.

9.5. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Система управління ризиками забезпечує реалізацію цілей та задач Товариства для досягнення необхідного рівня рентабельності в довгостроковій перспективі, сприяє дотриманню законів та регуляторних норм, а також зниженню ймовірності втрат та непередбачуваних збитків.

Товариство здійснює управління фінансовими ризиками з метою забезпечення безпеки та стійкості фінансових операцій, дотримання регуляторних вимог, підтримання платоспроможності та мінімізації ймовірності втрат і непередбачуваних збитків.

Загальні засади, принципи та підходи до управління ризиками визначаються внутрішніми документами Товариства.

Ключовими принципами системи управління ризиками Товариства є:

- **Ефективність.** Забезпечення об'єктивної оцінки розміру ризиків та повноти заходів щодо управління ними.
- **Своєчасність і системність.** Регулярний моніторинг ризиків, оцінка їх потенціалу та належна документація процесів управління ризиками.
- **Пропорційність.** Заходи з управління ризиками відповідають значущості ризику та масштабам діяльності Товариства.
- **Комплексний підхід.** Процес управління ризиками охоплює всі види діяльності Товариства на всіх організаційних рівнях та у всіх його структурних підрозділах. Оцінка ризиків здійснюється з урахуванням їх взаємного впливу.
- **Прозорість і підзвітність.** Чіткий розподіл функцій, повноважень та відповідальності між структурними підрозділами та працівниками, повнота внутрішньої звітності щодо ризиків.
- **Незалежність.** Функції управління ризиками та комплаєнс здійснюються незалежно від бізнес-підрозділів і підрозділів, що приймають ризики та формують фінансовий результат, з метою забезпечення об'єктивності оцінки ризиків, неупередженого контролю, своєчасної ескалації та запобігання конфлікту інтересів.
- **Дотримання норм закону.** Управління ризиками здійснюється у відповідності до вимог національного законодавства та внутрішніх політик.
- **Врахування ризик-апетиту.** Прийняття ризикових рішень відбувається в межах затвердженого ризик-апетиту і внутрішніх лімітів. Усі відхилення від цих показників підлягають аналізу та схваленню вищого органу управління.

Основними цілями управління ризиками в Товаристві є:

- забезпечення стійкості та безперервності діяльності Товариства, що передбачає здатність Товариства стабільно виконувати зобов'язання перед клієнтами та контрагентами в звичайних і непередбачуваних (стресових) умовах;
- забезпечення дотримання регуляторних вимог;
- захист капіталу Товариства та мінімізація можливих втрат від впливу ризиків, що приймаються Товариством в рамках затвердженого ризик-апетиту;
- забезпечення досягнення операційних, комплаєнс та інших цілей Товариства, визначених у документах з планування діяльності Товариства та бізнес-моделі;
- збереження стійкості Товариства при впровадженні нових продуктів внаслідок адекватної оцінки і управління ризиками, що приймаються;
- підтримання на високому рівні репутації Товариства, що сприяє його подальшому розвитку; підтримання довіри клієнтів, партнерів та Регулятора шляхом впровадження прозорих процедур управління ризиками.

Управління ризиками здійснюється в межах інтегрованої системи управління ризиками Товариства та відповідає моделі трьох ліній захисту, яка передбачає розподіл відповідальності між підрозділами Товариства з метою ефективного управління ризиками.

В процесі здійснення діяльності, Товариство наражається на такі фінансові ризики, що виникають унаслідок використання фінансових інструментів:

- **кредитний ризик;**
- **ризик ліквідності.**

Кредитний ризик.

Кредитний ризик — це ризик виникнення збитків/додаткових втрат/недоотримання доходів або несприятливих змін у фінансовому стані Товариства внаслідок невиконання боржником/контрагентом зобов'язань.

Фінансові інструменти, які потенційно наражають Товариство на істотну концентрацію кредитного ризику, включають:

- надані кредити;
- дебіторська заборгованість;
- права грошової вимоги/дебіторська заборгованість за факторингом;
- кошти на рахунках у банках.

Кредитний ризик контролюється на постійній основі через:

- ✓ процеси ідентифікації, оцінки, моніторингу, контролю та звітування;
- ✓ встановлення граничного розміру ризику, який воно готове прийняти;
- ✓ систему KRI та ліміти за кредитним ризиком;
- ✓ механізм ескалації у разі наближення/порушення лімітів або ризик-апетиту.

Керівництво Товариства встановлює свою інвестиційну стратегію, яка визначає основні цілі, оптимальний склад фінансових активів, зокрема портфелю Товариства та систему лімітів. Моніторинг та аналіз кредитного ризику Товариства проводиться індивідуально по кожному випадку.

Максимальна величина кредитного ризику (без урахування застави та інших покращень кредитної якості) на звітну дату, як правило, дорівнює балансовій вартості фінансових активів.

Максимальна сума кредитного ризику Товариства відображається в балансовій вартості фінансових активів у звіті про фінансовий стан:

	на 31 грудня 2025 року, тис. грн.	на 31 грудня 2024 року, тис. грн.
Надані позики/кредити коштами в тому числі:	20 275	19 481
<i>фізичним особам</i>	0	0
<i>юридичним особам</i>	20 275	19 481
Нараховані відсотки за наданими позиками	301	1 790
Дебіторська заборгованість за послугами	465	308
Грошові кошти на банківських рахунках	35	99
	21 076	21 678

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

- встановлення внутрішніх обмежень, в тому числі обсягу дебіторської заборгованості в активах;
- диверсифікацію структури активів;
- аналіз платоспроможності контрагентів;
- запобігання утворенню простроченої дебіторської заборгованості;
- формування резервів під очікувані кредитні збитки.

Під час оцінки кредитного ризику враховує ризик концентрації в розрізі величини заборгованості, строків виконання зобов'язань, кредитних продуктів та пов'язаних осіб. Товариство не допускає надмірної концентрації ризику, яка може призвести до істотних фінансових втрат, погіршення якості активів або створення непропорційного навантаження на капітал та ліквідність.

З метою контролю концентраційного ризику Товариство встановлює портфельні та індивідуальні ліміти; обмежує максимальну експозицію на одного контрагента та групу пов'язаних осіб; контролює галузеву, продуктову та строкову структуру портфеля; здійснює регулярний моніторинг відповідних KRI та вживає коригувальних заходів у разі наближення показників до встановлених порогових значень.

З метою управління кредитним ризиком Товариство здійснює оцінку очікуваних кредитних збитків (Expected Credit Loss, ECL) та визнає резерв (зменшення корисності) за фінансовими активами відповідно до вимог МСФЗ 9.

Оцінка резерву здійснюється на кожну звітну дату із застосуванням моделі тривірневої класифікації фінансових активів (Stage 1–Stage 3), що базується на зміні кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Товариство застосовує спрощений та/або загальний підхід до оцінки очікуваних кредитних збитків залежно від класу фінансових активів.

Для активів з низьким рівнем кредитного ризику (Stage 1) резерв під очікувані кредитні збитки формується у розмірі, що відображає мінімальний рівень очікуваних втрат (орієнтовно 0,1% від валової балансової вартості).

Для кредитно-знецінених активів (Stage 3) резерв формується у розмірі, що відображає очікуваний рівень неповернення, і може становити до 100% балансової вартості активу залежно від оцінки можливості стягнення.

Оцінка резерву враховує: строк прострочення; платоспроможність контрагента; наявність забезпечення; історичні дані щодо рівня дефолтів; прогнозу інформацію (за наявності суттєвого впливу).

Станом на звітну дату сформований резерв під очікувані кредитні збитки відображає оцінку Товариством рівня кредитного ризику з урахуванням структури портфеля, строків прострочення та прогнозованої інформації. Загальний розмір резерву визнано керівництвом достатнім для покриття очікуваних кредитних втрат.

Якість кредитного портфеля станом на 31.12.2025 наведена в таблиці

Категорія	Балансова вартість	Частка
Без прострочки	20 596	98%
Прострочка до 30 днів	-	
Прострочка 30–90 днів	-	
>90 днів	449	2%

Товариство мінімізує кредитний ризик, пов'язаний із можливістю невиконання банками-контрагентами своїх зобов'язань щодо грошових коштів, розміщених Товариством на поточних та депозитних рахунках, шляхом розміщення коштів у банківських установах з прийнятним рівнем надійності та здійснення регулярного моніторингу їх фінансового стану

Ризик ліквідності.

Товариство управляє ризиком ліквідності з метою забезпечення здатності своєчасно та безперебійно виконувати свої платіжні зобов'язання у звичайних умовах та в стресових ситуаціях без понесення неприйнятних втрат. Управління ризиком ліквідності є безперервним процесом, інтегрованим у щоденну діяльність Товариства, та здійснюється в межах системи управління ризиками відповідно до Політики управління ризиком ліквідності.

Для контролю та мінімізації ризику ліквідності Товариство застосовує такі підходи:

Прогнозування та планування грошових потоків. Формується платіжний календар та фінансові прогнози з урахуванням очікуваних надходжень від погашення кредитів, факторингових операцій, дебіторської заборгованості, а також прогнозних операційних витрат і інших зобов'язань.

Управління строковою структурою активів і зобов'язань. Регулярно здійснюється аналіз відповідності строків надходження грошових коштів за фінансовими активами строкам виконання фінансових зобов'язань.

Підтримання буфера ліквідності. Товариство підтримує достатній обсяг грошових коштів та інших високоліквідних активів для покриття короткострокових зобов'язань.

Моніторинг внутрішніх показників ліквідності. Контроль здійснюється через систему внутрішніх лімітів і показників, у тому числі коефіцієнта поточної ліквідності. У разі наближення до порогових значень застосовуються коригувальні заходи.

Товариство вважає ризик ліквідності контрольованим, оскільки підтримує достатній рівень високоліквідних активів та здійснює управління строковою структурою активів і зобов'язань.

У таблиці нижче представлений аналіз склад поточних фінансових активів та зобов'язань за періодами сплати згідно з умовами договорів станом на 31 грудня 2025 року представлені таким чином, тис.грн.:

Рік, що закінчився 31 грудня 2025 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 6 місяців	Від 6 місяців до 12 місяців	Всього
Дебіторська заборгованість за нараховані послуги	465	-	-	465
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 639	-	-	1 639
Дебіторська заборгованість за наданими кредитами та відсотками з юридичним особам	-	7 112	13 463	20 575
Інша дебіторська заборгованість	16	711	-	727
Всього активів	2 120	7 823	13 463	23 406
Поточні зобов'язання	1 645	91	42	1778
Всього зобов'язань	1 645	91	42	1778
Коефіцієнт поточної ліквідності (співвідношення всіх оборотних активів до поточних зобов'язань, нормативне значення >1-2,5)				13,16

Періоди виплат по фінансових активах та зобов'язаннях згідно з умовами договорів за попередній рік, тис.грн.:

Рік, що закінчився 31 грудня 2024 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 6 місяців	Від 6 місяців до 12 місяців	Всього
Дебіторська заборгованість за нараховані послуги	308	-	-	308

Грошові кошти та їх еквіваленти	1 530	-	-	1 530
Дебіторська заборгованість за наданими кредитами та відсотками з юридичним особам	-	10 385	10 886	21 271
Інша дебіторська заборгованість	22	-	-	22
Всього активів	1 860	10 385	10 886	23 131
Поточні зобов'язання	1597	255	65	1917
Всього зобов'язань	1597	255	65	1917
Коефіцієнт поточної ліквідності (співвідношення всіх оборотних активів до поточних зобов'язань, нормативне значення >1-2,5)				12,07

Позиція ліквідності постійно контролюється, а також проводиться стрес-тестування за різними сценаріями, що охоплюють стандартні та несприятливі ринкові умови. Результати аналізуються керівництвом з метою оцінки достатності ліквідного буфера та прийняття управлінських рішень.

На звітну дату Товариство підтримує показник поточної ліквідності у межах внутрішніх лімітів, що свідчить про здатність своєчасно виконувати короткострокові зобов'язання за рахунок оборотних активів.

Ринковий ризик (валютний, відсотковий та інший ціновий) станом на звітну дату є несуттєвим, оскільки Товариство не має суттєвих фінансових інструментів, чутливих до змін ринкових цін/ставок/курсів:

- відсутні активи та зобов'язання, номіновані в іноземній валюті;
- відсутні/несуттєві інструменти зі змінною процентною ставкою.

У зв'язку з цим кількісне розкриття чутливості до ринкового ризику не наводиться.

10. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам Товариства завдяки встановленню цін на послуги, що відповідають рівню ризику.
- забезпечити фінансову стійкість Товариства;
- забезпечити дотримання нормативних та пруденційних вимог відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Положень НБУ та інші вимоги регулятора та законодавства.

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

11. Події після звітної дати

Серед подій, які можуть вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та рух коштів Товариства, та які відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності Товариство повинно було розкрити, залишається той факт, що 24 лютого 2022 року Російська Федерація засобами підрозділів збройних сил, важкого наземного озброєння, у тому числі далекобійної артилерії, ракет, морських кораблів та військової авіації розпочала загарбницьку війну проти України на суші, морі та в повітряному просторі.

У січні – лютому 2026 року воєнні дії на території України продовжуються. 12 січня 2026 року Президент України підписав Указ № 40/2026, а Верховна Рада України затвердила Закон № 4757-IX від 14.01.2026 року про продовження строку дії воєнного стану та продовження строку проведення загальної мобілізації в Україні з 03 лютого 2026 року на 90 діб – до 04 травня 2026 року.

Вказана обставина може мати дуже істотний вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті невизначеності, щодо наслідків впливу широкомасштабного акту збройної агресії проти України на діяльність Товариства. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

20 лютого 2026 року.

Директор

(підпис)

Аршухіна Ю.П.

Головний бухгалтер

(підпис)

Кулик Л.П.