

ТОВАРИСТВО З
ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«АУДИТОРСЬКА ФІРМА
«АІМ АУДИТ»

21198495

www.aimarketing.info
E-mail: audit@aim.ua

03057, м. Київ, вул Марії
Капніст, буд 2, офіс 228

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА щодо річної фінансової звітності

Замовник:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СОС КРЕДИТ»

Виконавець:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА
ФІРМА «АІМ АУДИТ»

*номер у реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської
діяльності: 2013*

Період:

за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

**Учасникам та управлінському персоналу
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СОС КРЕДИТ»**

Національному банку України

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СОС КРЕДИТ» (код ЄДРПОУ 39487128, місцезнаходження: Україна, 04070, місто Київ, вул. Почайнинська, будинок 23) за 2025 рік, що складається з:

- Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2025 року,
- Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2025 рік,
- Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2025 рік,
- Звіту про власний капітал за 2025 рік,
- Приміток до даної річної фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик (далі – фінансова звітність).

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СОС КРЕДИТ» (далі – Товариство) на 31 грудня 2025 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку «Події після звітної дати» до даної фінансової звітності, яка описує економічну ситуацію в Україні, що залишається важкопрогнозованою через невизначеність терміну повномасштабної воєнної агресії проти України, що може мати негативний вплив на діяльність Товариства у майбутньому. Ці умови вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Наша оцінка припущень управлінського персоналу Товариства щодо спроможності застосовувати принцип безперервності діяльності в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності, включала оцінку негативних наслідків впливу військової агресії щодо України після звітної дати, аналіз достатності значень економічних нормативів та прогнозного знецінення фінансових активів. Під час аудиту фінансової звітності, ми дійшли висновку, що використання управлінським персоналом принципу безперервної діяльності під час підготовки даної фінансової звітності є доречним.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту річної фінансової звітності за 2025 рік. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Окрім питання, описаного у розділі нашого звіту «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми не виявили таких ключових питань аудиту, які потрібно було б включити до нашого звіту.

Інші питання

Аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СОС КРЕДИТ» за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, було проведено іншим аудитором (ТОВ «АФ «Аудитор-Консультант-Юрист», код ЄДРПОУ 35531560), який 30 квітня 2025 року висловив немодифіковану думку щодо фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СОС КРЕДИТ» за 2024 рік.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з:

- Звіту про управління (Звіту керівництва) за 2025 рік, складеного Товариством на підставі вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996-ХІV від 16.07.1999, який не є фінансовою звітністю Товариства, та не є нашим звітом аудитора щодо неї. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на Звіт про управління (Звіт керівництва), та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо Звіту про управління (Звіту керівництва). У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашої відповідальністю є ознайомлення зі Звітом про управління (Звітом керівництва) та розгляд, чи існує суттєва невідповідність між Звітом про управління (Звітом керівництва) і фінансовою звітністю, або нашим знанням, отриманим під час аудиту, або чи Звіт про управління (Звіт керівництва) не містить суттєвих викривлень. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення у Звіті про управління (Звіті керівництва), ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту;

- Річних звітних даних Товариства, за звітний період що подаються до НБУ, які ми отримали до дати випуску цього звіту незалежного аудитора, що готуються за вимогами «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», затверджених постановою Правління Національного банку України №123 від 25.11.2021 року (зі змінами), але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на Річні звітні дані Товариства, та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо Річних звітних даних Товариства. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашої відповідальністю є ознайомлення з Річними звітними даними Товариства та розгляд, чи існує суттєва невідповідність між Річними звітними даними Товариства і фінансовою звітністю, або нашим знанням, отриманим під час аудиту, або чи Річні звітні дані Товариства не містять суттєвих викривлень. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення у Річних звітних даних Товариства, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі,

розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що річна фінансова звітність Товариства за 2025 рік у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

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

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Додаткова інформація відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» №2258-VIII від 21.12.2017 року

Відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, який проводив аудит фінансової звітності:

Повне найменування суб'єкта аудиторської діяльності	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АІМ АУДИТ»
Ідентифікаційний код суб'єкта аудиторської діяльності	21198495
Юридична адреса	03057, м. Київ, вул. Марії Капніст, будинок 2, офіс 228
Інформація про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	ТОВ «АФ «АІМ АУДИТ» включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під номером 2013, в тому числі до Розділу IV Реєстру «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес».
Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	https://aimarketing.info
Дата та номер договору на проведення аудиту	Договір про надання професійних послуг № АА-251117/05 від 21.11.2025 року
Дата початку та дата закінчення проведення аудиту	3 21.11.2025 року по 22.05.2026 року
Ключовий партнер з аудиту	Кулик Юлія Ігорівна

Ключовий партнер з аудиту

/Кулик Юлія Ігорівна/
(№100387 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності)

Директор
ТОВ «АФ «АІМ АУДИТ»



/Конишева Юлія Олександрівна/
(№100047 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності)

Юридична адреса: 03057, місто Київ,
вул. Марії Капніст, будинок 2, офіс 228

22 травня 2026 року

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СОС КРЕДИТ"** Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ
Територія **Київ** за КАТОТТГ ¹
Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КОПФГ
Вид економічної діяльності **Інші види кредитування** за КВЕД
Середня кількість працівників ² **39**
Адреса, телефон **вулиця ПОЧАЙНИНСЬКА, буд. 23, м. ПОДІЛЬСЬКИЙ, 04070, Україна**

КОДИ		
2026	01	01
39487128		
UA8000000000719633		
240		
64.92		

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

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

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

v

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

Форма №1 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	-	-
первісна вартість	1001	13 078	13 078
накопичена амортизація	1002	13 078	13 078
Незавершені капітальні інвестиції	1005	810	810
Основні засоби	1010	1 058	543
первісна вартість	1011	2 665	2 736
знос	1012	1 607	2 193
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	1 868	1 353
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховання	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	24 530	34 991
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	119	27
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	21 781	12 573
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	594	515
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	1 530	2 679
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	238	425
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	48 554	50 785
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	50 422	52 138

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 000	5 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	33	33
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	582	582
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	4 385	9 094
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	10 000	14 709
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	431	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	431	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	13 212	14 931
товари, роботи, послуги	1615	2 467	4 581
розрахунками з бюджетом	1620	166	1 128
у тому числі з податку на прибуток	1621	166	941
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	800
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	86	145
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	1 011	1 686
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	23 049	14 158
Усього за розділом III	1695	39 991	37 429
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
V Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	50 422	52 138

Керівник

Лагутенко Віталій Петрович

Головний бухгалтер

Кривонос Юлія Миколаївна

Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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



Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СОС
КРЕДИТ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2026	01	01
39487128		

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	136 902	131 472
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	<i>2010</i>	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	<i>2011</i>	-	-
<i>премії, передані у перестраховання</i>	<i>2012</i>	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	<i>2013</i>	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	<i>2014</i>	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	<i>2070</i>	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	136 902	131 472
збиток	2095	(-)	(-)
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	<i>2105</i>	-	-
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	<i>2110</i>	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	<i>2111</i>	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	<i>2112</i>	-	-
Інші операційні доходи	2120	122 822	109 683
<i>у тому числі:</i>	<i>2121</i>	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2122</i>	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	<i>2123</i>	-	-
Адміністративні витрати	2130	(60 557)	(70 937)
Витрати на збут	2150	(8 568)	(11 442)
Інші операційні витрати	2180	(180 940)	(154 513)
<i>у тому числі:</i>	<i>2181</i>	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2182</i>	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	9 659	4 263
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
<i>у тому числі:</i>	<i>2241</i>	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(3 360)	(2 796)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(109)
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	<i>2275</i>	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	6 299	1 358
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(1 590)	(199)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	4 709	1 159
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	4 709	1 159

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	13	149
Витрати на оплату праці	2505	14 520	12 648
Відрахування на соціальні заходи	2510	2 252	2 182
Амортизація	2515	586	664
Інші операційні витрати	2520	232 694	221 249
Разом	2550	250 065	236 892

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

Лагутенко Віталій Петрович

Головний бухгалтер

Кривонос Юлія Миколаївна



Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СОС КРЕДИТ"**
(найменування)

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

КОДИ		
2026	01	01
39487128		

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	108 434	99 782
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	27	119
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	1 150	341
Надходження від повернення авансів	3020	68	43
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	17 457	21 605
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	136 453	196 598
Інші надходження	3095	10 487	219
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(49 378)	(68 742)
Праці	3105	(9 768)	(10 037)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(2 225)	(2 478)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(4 906)	(3 733)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(1 156)	(875)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(385)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(3 365)	(2 858)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(2 068)	(482)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(191 809)	(240 690)
Інші витрачання	3190	(41)	(799)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	13 881	-8 254
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
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	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	3 250	14 332
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	11 340	6 911
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(3 948)	(2 107)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(639)	(624)
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	-12 677	4 690
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	1 204	-3 564
Залишок коштів на початок року	3405	1 530	5 123
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	(55)	(29)
Залишок коштів на кінець року	3415	2 679	1 530

Керівник

Лагутенко Віталій Петрович

Головний бухгалтер

Кривонос Юлія Миколаївна



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	-	-	-	-	4 709	-	-	4 709
Залишок на кінець року	4300	5 000	-	53	582	9 094	-	-	14 709

Керівник

Лагутенко Віталій Петрович

Головний бухгалтер

Кривонос Юлія Миколаївна



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	-	-	-	-	1 159	-	-	1 159
Залишок на кінець року	4300	5 000	-	33	582	4 385	-	-	10 000

Керівник

Лагутенко Віталій Петрович

Головний бухгалтер

Кривонос Юлія Миколаївна



Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчилися 31.12.2025 року

Товариства з обмеженою відповідальністю

«СОС КРЕДИТ»

39487128

1. Інформація про Товариство:

Товариство з обмеженою відповідальністю "СОС КРЕДИТ" (надалі – Товариство, Компанія) було створене в 2014 році та зареєстровано відділом державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців Печерського району реєстраційною службою головного управління юстиції в м. Києві 12 листопада 2014 року за номером 1 070 102 0000 055876.

Повне найменування - Товариство з обмеженою відповідальністю "СОС КРЕДИТ"

Код підприємства за ЄДРПОУ - 39487128.

Організаційно - правова форма – Товариство з обмеженою відповідальністю.

Країна реєстрації - Україна.

Юридична адреса - 04070, м.Київ, вул. Почайнинська, буд. 23.

Місце знаходження - 04070, м.Київ, вул. Почайнинська, буд.23.

Основний вид діяльності за КВЕД 64.92 - Інші види кредитування.

Вид діяльності, який здійснювало Товариство відповідно до Статуту - надання короткострокових фінансових кредитів за рахунок власних коштів. Мета діяльності - отримання прибутку або збереження реальної вартості фінансових активів

Офіційна сторінка в Інтернеті: <https://soscredit.ua>

Адреса електронної пошти support@sos-credit.com.ua

Інформація про реєстрацію фінансової установи

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серії ІК № 144, видане Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, 20 серпня 2015 року.

Ліцензії. Станом на 31.12.2025 Товариство має ліцензію на діяльність фінансової компанії з правом надання послуги - надання коштів та банківських металів у кредит, що переоформлена 11.03.2024 року Національним банком України з ліцензії на провадження діяльності з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, про що внесено відповідний запис в ДРФУ від 11.03.2024 номер 27-0026/18850.

Вищим органом управління є Загальні збори учасників.

Станом на 31.12.2025 року Товариство є відповідальною особою Небанківської фінансової групи «СОС КРЕДИТ Холдинг» та складає консолідовану фінансову звітність. До складу Небанківської фінансової групи входять ТОВ «ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС» (ЄДРПОУ 42951970) та (ТОВ "СОС КРЕДИТ" ЄДРПОУ 39487128)

Частка в розмірі 100 % Статутного капіталу належить :

Учасник (юридична особа – назва) фізична особа П.І.Б.	Частка в статутному капіталі, грн.	Частка в статутному капіталі, %
ПАБЕРЗІС УЛДІС, Країна громадянства: Латвія, Місцезнаходження: Латвія, МІСТО РИГА, ВУЛИЦЯ ЕРНСТА БЕРГМАНА, 5	5 000 000,00	100

Кінцеві бенефіціарні власники - ПАБЕРЗІС УЛДІС, Латвія, Латвія, МІСТО РИГА, ВУЛИЦЯ ЕРНСТА БЕРГМАНА, 5. Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив Відсоток частки статутного капіталу або відсоток права голосу: 100% Відсоток частки статутного капіталу.

Будь-які зміни інформації, вказаної вище, що відбулися в порівнянні з попередньою датою балансу.

27.06.2025 відбулася зміна складу засновників (учасників) юридичної особи у зв'язку з укладенням договору купівлі-продажу частки у розмірі 10 % статутного капіталу.

02.07.2025 здійснено державну реєстрацію змін до відомостей про юридичну особу, а саме: змінено розмір частки у статутному капіталі кінцевого бенефіціарного власника та відомості про структуру власності Товариства.

2. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності

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.

2.1. Основа складання фінансової звітності

Дана фінансова звітність була складена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

2.2. Заява про відповідність

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

Під час підготовки фінансової звітності керівництво відповідає за:

Належний вибір та застосування облікової політики;

Представлення інформації, включно з обліковою політикою, у спосіб, який забезпечує її доцільність, достовірність, співставність та зрозумілість;

Додаткове розкриття інформації у випадках, коли дотримання спеціальних вимог МСФЗ є недостатнім для розуміння користувачами впливу конкретних операцій, інших подій та умов на фінансовий стан та фінансові показники діяльності Компанії;

Здійснення оцінки щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Керівництво також відповідає за:

Створення, впровадження та підтримку ефективної та надійної системи внутрішнього контролю;

Ведення належної облікової документації, яка дозволяє у будь-який час продемонструвати та пояснити операції Компанії та розкрити інформацію з достатньою точністю щодо її фінансового стану і яка надає керівництву можливість забезпечити відповідність фінансової звітності Компанії вимогам МСФЗ;

Ведення облікової документації у відповідності до законодавства та Міжнародних стандартів фінансової звітності;

Застосування обґрунтовано доступних заходів щодо збереження активів Компанії;

Виявлення і запобігання випадкам фінансових зловживань та інших порушень.

2.3. Подання фінансової звітності

Протягом звітного періоду Товариство дотримувалось наступних принципів діяльності та складання фінансової звітності: автономність, безперервність, періодичність, історичної собівартості, нарахування та відповідності доходів і витрат, повного висвітлення, послідовності, обачності та єдиного грошового вимірника.

Товариство веде бухгалтерський облік у відповідності до чинного законодавства України: МСБО (МСФЗ), Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», облікової політики та інших внутрішніх нормативних документів.

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

Облікова політика Товариства - це сукупність методів, принципів, засобів організації бухгалтерського обліку, порядку відображення в обліку обставин, які впливають на фінансовий стан Товариства. Облікова політика базується на чинному законодавстві України, нормативних документах Національного Банку України та рішеннях керівництва Товариства.

Перед складанням річного звіту була проведена суцільна річна інвентаризація активів і зобов'язань Товариства, що обліковуються на балансі. Результати інвентаризації відображені в балансі Товариства, складеному станом на 31.12.2025 р.

Звітний період містить у собі 12 місяців з 1 січня по 31 грудня 2025 року.

Фінансова звітність була підготовлена на основі допущення, що Товариство буде функціонувати необмежено довго в майбутньому. Це допущення передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань у ході звичайної діяльності.

У Примітках до фінансової звітності розкриваються усі суттєві статті звітності. Рівень суттєвості для розкриття інформації, яка повинна бути включена у фінансову звітність, приймається на рівні 0,1% від валюти балансу.

2.4 Функціональна валюта та валюта представлення

Фінансова звітність представлена в гривнях, а всі суми округлені до тисячі (тис.), якщо неказано інше.

Активи і зобов'язання в іноземній валюті первісно оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті за офіційним (обліковим) курсом НБУ гривні до іноземних валют на дату операції. У фінансовій звітності активи і зобов'язання відображаються у гривневому еквіваленті за офіційним (обліковим) курсом НБУ на дату складання звітності.

2.5 Затвердження фінансової звітності

Випуск фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, затверджено керівництвом 26.01.2026

2.6 Склад фінансової звітності

Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2025 року;

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2025 рік;

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2025 рік;

Звіт про власний капітал за 2025 рік;

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року.

2.7 Оцінки, судження та припущення

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва, зробити певні бухгалтерські оцінки та обґрунтовані оцінки і допущення в процесі застосування облікової політики Товариства. Зміни в оцінках і припущень, можуть зробити істотний вплив на фінансову звітність за період, в якому змінюються такі оцінки. Керівництво вважає, що допущення оцінки при підготовці цієї фінансової звітності є слушними, а фінансова звітність достовірно відображає фінансовий стан і результати діяльності Товариства.

Бухгалтерські оцінки і допущення регулярно аналізуються, вони засновані на минулому досвіді і поточній відповідності інформації і включають всі фактори і очікування керівництва про поточні та майбутні події, які можуть вплинути на балансову вартість активів і зобов'язань, доходів і витрат за звітний період і тип розкриття у фінансовій звітності. Оцінки та припущення, які мають істотний вплив на результати Компанії описані нижче.

Економічне середовище, в умовах якого Товариство здійснює свою діяльність

Товариство здійснює діяльність на території України в умовах нестабільного економічного середовища, на яке впливають економічні, політичні, соціальні, правові та законодавчі ризики. Ключовим зовнішнім фактором невизначеності у 2025 році залишалися воєнні дії та пов'язані з ними безпекові й інфраструктурні ризики, що впливали на економічну активність, логістику, ринок праці та енергетичну стійкість.

За оцінками Національного банку України, економіка у 2025 році продовжувала зростати, але темпи відновлення залишалися стриманими. НБУ переглянув прогноз зростання реального ВВП на 2025 рік до 1,9%, зокрема через руйнування інфраструктури та наслідки атак на енергетичні об'єкти (включно з газовидобувними потужностями), а також через гірші, ніж очікувалося, результати окремих кварталів.

Для фінансової компанії це означає підвищену чутливість попиту на фінансові послуги та платіжної дисципліни клієнтів до макроекономічних коливань і ризиків безпеки.

У 2025 році інфляційний тиск поступово знижувався. За даними Держстату, які коментував НБУ, інфляція у грудні 2025 року становила 8,0% р/р (у місячному вимірі 0,2%).

Разом з тим НБУ зазначав, що дезінфляцію стримують, зокрема, додаткові витрати бізнесу в умовах енергетичного дефіциту та динаміка адміністративно регульованих цін; прогноз НБУ передбачав інфляцію 9,2% у 2025 році.

Інфляція впливала на реальні доходи домогосподарств та могла підвищувати ризики прострочення заборгованості, що є суттєвим для оцінок кредитного ризику та формування резервів за МСФЗ 9.

У 2025 році НБУ підтримував відносно жорсткі монетарні умови. Згідно з архівом рішень НБУ, облікова ставка становила 14,5% з 24.01.2025, а надалі у 2025 році діяла ставка 15,5% (зокрема з 07.03.2025 та протягом більшої частини року, включно з 12.12.2025).

Високий рівень ставок впливає на:

- вартість залучених ресурсів (за наявності фінансування/запозичень);
- рівень процентного навантаження клієнтів та ризик прострочень;
- динаміку попиту на кредитні продукти.

Валютний ринок у 2025 році залишався чутливим до обсягів зовнішнього фінансування та воєнних ризиків. НБУ повідомляв, що міжнародні резерви України за підсумками 2025 року зросли більш ніж на 30% до 57,3 млрд дол. США (станом на 01.01.2026 — рекордний рівень за історію незалежної України), що було забезпечено, зокрема, надходженнями від міжнародних партнерів.

НБУ також вказував на продовження адаптації політики та режимів регулювання в умовах війни, що передбачає підвищену увагу до валютних операцій, ліквідності та управління ризиками.

Для Товариства, яке здійснює валютні операції, це означає:

- підвищену значущість управління валютним ризиком (курсів коливання та їхній вплив на результат);
- необхідність посилення процедур комплаєнсу (валютний нагляд, фінмоніторинг) та коректного обліку валютних операцій.

Функціонування державних фінансів у 2025 році значною мірою залежало від зовнішньої підтримки. Уряд повідомляв, що у 2025 році Міністерство фінансів залучило 52,4 млрд дол. США зовнішнього фінансування.

Міністерство фінансів також наводило оцінку, що співвідношення державного та гарантованого державою боргу до прогнозного ВВП у 2025 році становило 98,4% (станом на 31.12.2025 борг — 9 042,7 млрд грн / 213,3 млрд дол. США).

Окремо Мінфін у матеріалах щодо проєкту бюджету на 2026 рік зазначав, що прогнозний дефіцит бюджету 2026 року є на 3,9 в.п. ВВП нижчим, ніж у 2025 році, що свідчить про значний дефіцит у 2025 році.

Такі умови формують підвищені ризики для макрофінансової стабільності та можуть впливати на регуляторне й податкове середовище.

МВФ у 2025 році продовжував програмну підтримку України в рамках EFF. Зокрема, Виконавча рада МВФ у червні 2025 року завершила черговий перегляд програми, що дозволило здійснити чергове фінансування для бюджетної підтримки та підтверджувало виконання ключових критеріїв програми.

Продовження співпраці з МВФ є важливим фактором для стабільності очікувань і доступу до зовнішнього фінансування.

З 01.01.2025 запроваджено підвищену базову ставку податку на прибуток для фінансових установ (крім страховиків) — 25%.

Зазначена зміна є суттєвою для фінансових компаній, оскільки впливає на чистий фінансовий результат після оподаткування та показники рентабельності.

Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація послуг і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, як би Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Товариством зроблено все можливе для забезпечення безперервності діяльності, яка, можливо, може бути порушена в результаті непередбачених обставин.

Оцінка управлінського персоналу щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі охоплює період більше 12 місяців.

Товариство має намір працювати та спрямовувати свої потужності для розвитку на ринку фінансових послуг, досягнення стабільності та отримання прибутку.

3. Основні принципи облікової політики

Основні принципи облікової політики, використані для підготовки даної фінансової звітності викладені нижче.

3.1 Запаси

Запаси (паливо та матеріали) відображаються за найменшою з двох величин: за собівартістю або за чистою вартістю реалізації. Оцінка вибуття запасів здійснюється за методом ФІФО (собівартості перших за часом надходження).

Чистою вартістю реалізації є оцінена вартість продажу у ході звичайної діяльності за вирахуванням оцінених затрат на завершення та реалізацію.

3.2 Основні засоби та нематеріальні активи

Основним засобом визнається актив, якщо очікуваний термін його корисного використання (експлуатації) складає більше року і вартість якого перевищує 20 000 грн.

До малоцінних необоротних активів відносяться всі основні засоби, вартість яких дорівнює або менше 20 000 грн.

Зміна вартісної межі малоцінних необоротних активів для складання фінансової звітності інтерпретується як така, що не має істотного впливу на поточний і майбутні періоди.

Основні засоби зараховуються на баланс Компанії за первісною вартістю.

Після визнання активом об'єкт основних засобів обліковується за його первісною собівартістю мінус накопичена амортизація, мінус знецінення - модель собівартості.

Збиток від знецінення - це сума, на яку балансова вартість активу перевищує вартість, що може бути отримана як компенсація за даний актив.

Амортизація окремого об'єкта основних засобів розраховується із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, яка амортизується, на очікуваний період корисного використання об'єкта основних засобів, вираженого у роках.

Строк корисного використання:

Машини та обладнання - 5 роки

Транспортні засоби - 5 років

Прилади та інвентар - 5 роки

Інші основні засоби - 12 років

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів і бібліотечних фондів незалежно від очікуваного строку використання нараховується в першому місяці використання об'єкта в розмірі 100 відсотків його вартості.

Об'єкт основних засобів вилючається з активів (списується з балансу) у разі його вибуття внаслідок продажу, безоплатної передачі або невідповідності критеріям визнання активом.

Прибуток або збиток, що виникає від припинення визнання об'єкта основних засобів, слід визнавати як різницю між чистими надходженнями від вибуття (якщо вони є) та балансовою вартістю об'єкта.

Нематеріальний актив- ідентифікований немонетарний актив, який не має фізичної форми.

Товариство визнає нематеріальний актив, якщо він відповідає наступним критеріям:

- Актив може бути ідентифікованим;
- Товариство має контроль над даним активом;
- Потік майбутніх економічних вигод від використання активу є високо вірогідним;
- Вартість активу можна надійно оцінити.

Придбаний або отриманий нематеріальний актив відображається в балансі, якщо існує ймовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням, та його вартість може бути достовірно визначена.

Після визнання активом об'єкт нематеріального актива обліковується за його первісною собівартістю мінус накопичена амортизація, мінус знецінення. Прибутки і збитки від вибуття нематеріальних активів, які визначаються як різниця між сумою надходжен від вибуття активу та його балансовою вартістю на момент вибуття, відносяться на фінансовий результат. Амортизація окремого об'єкта нематеріальних активів розраховується із застосуванням прямолінійного методу.

Нематеріальні активи включають:

- програмне забезпечення, що використовується у процесі надання послуг та управління. Строк корисного використання становить 2 роки;

- торгові марки, щовикористовуються в господарській діяльності з надання фінансових послуг. Строк корисного використання - 10 років;

- ліцензії на надання фінансових послуг. Безстрокові, амортизація не нараховується.

3.3 Перерахунок сум в іноземній валюті

Операції та залишки

Активи й пасиви, виражені в іноземних валютах, перераховуються по офіційних курсах обміну, установленим Національним Банком України, на кінець року. Курсові різниці, які виникають при конвертуванні, відображаються у звіті про доходи та витрати в тому періоді, у якому відбулося коливання. Монетарні активи і зобов'язання, виражені в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за офіційним курсом НБУ, що діє на звітну дату. Немонетарні статті, які оцінюються за первісною вартістю в іноземній валюті, перераховуються в гривні за обмінним курсом, що діяв на дату первісної операції. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дату визначення справедливої вартості. Усі реалізовані та нереалізовані прибутки та збитки, які виникають внаслідок курсових різниць, включаються до складу звіту про сукупний дохід за період.

Результати, виражені в іноземних валютах, перераховуються по курсах обміну на дату здійснення операції

	USD	EUR
Курс на 31 грудня 2024 року	42,0390	43,9266
Курс на 31 грудня 2025 року	42,3878	49,8565

3.4 Фінансові інструменти: початкове визнання та подальша оцінка

Дата визнання

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

Первісна оцінка фінансових інструментів

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 різницю 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.

Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

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

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

Враховуючи короткострокові терміни (до 30 днів) надання кредитів та незначний ефект від дисконтування, Товариство не проводить дисконтування грошових потоків.

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 аз весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

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 обґрунтовану 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 аз 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.

Відносно дебіторської заборгованості у вигляді наданих кредитів Товариство використовує модель розрахунку збитку з використанням коефіцієнту ймовірності дефолту (PD), затверджену у Положенні про порядок формування резервів за фінансовими активами Товариства відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

Розрахунок резерву можливих витрат за кредитними операціями здійснюється на груповій основі. Визначення показника ризику здійснюється в межах діапазону в декілька етапів:

Оцінки фінансового стану позичальника та здійснюється на підставі показника можливого дефолту, підрахованого автоматизованою системою обробки заявок;

визначення категорії ризику на підставі стану обслуговування боргу та розраховується відповідно;

Кредитний портфель поділяється на групи на підставі кількості днів прострочки по кредиту на момент розрахунку резервів, а саме,

- «Current» – 0 днів прострочки,
- «1-30» - прострочка від 1 до 30 днів,
- «31-60» - прострочка від 31 до 60 днів,
- «61-90» - прострочка від 61 до 90 днів,
- «91-180» - прострочка від 91 до 180 днів,
- «181-365» - прострочка від 181 до 365 днів,
- «366+ delay» - прострочка від 366 днів і більше.

Коефіцієнти резервування (Roll rate 1,2,3) розраховуються на базі статистики переходу кредитів з однієї до наступної групи прострочки, з «Current» до «1+», з «1-30» до «31+», з «31-60» до «61+», з «61-90» до «91+». за попередні місяці.

PD розраховується по формулі:

Current - Roll rate «0» * «1-30» * «31-60» * «61-90» * «91+»

1-30 - Roll rate «1-30» * «31-60» * «61-90» * «91+»

31-60 - Roll rate «31-60» * «61-90» * «91+»

Avg.PD (6-months avg.) розраховується як середній PD за 6 місяців.

LGD розраховується: $LGD = 1 - \text{Recovery Rate}$. Recovery Rate (платежі / тіло+проценти+штрафи).

Reserves Rates розраховується $\text{Avg.PD (6-months avg.)} * LGD$.

Сума резервів розраховується по кожній групі кредитів окремо за такими формулами: $\text{portfolio} * \text{Reserves Rates}$ по конкретному бакеті

Якщо існує об'єктивне свідчення про появу збитків від знецінення за позиками та дебіторською заборгованістю, що обліковуються за амортизованою вартістю, сума збитку оцінюється як різниця між балансовою вартістю активів та поточною вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків (за винятком майбутніх кредитних втрат, які ще не виникли), дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка по фінансовому активу (тобто за ефективною ставкою відсотка, розрахованою при первісному визнанні). Балансова вартість активу знижується або безпосередньо, або з використанням рахунку резерву. Сума збитку визнається у звіті про сукупні прибутки та збитки за звітний період.

Фінансовий актив вважається кредитно-знеціненим, коли відбувається одна чи декілька подій, які мають негативний вплив на розрахункові майбутні грошові потоки по такому фінансовому активу.

Підтвердження знецінення придбаного фінансового активу є наявність таких подій:

- значні фінансові складності позичальника;
- порушення умов договору, такі як дефолт чи прострочення платежу;
- висока вірогідність банкрутства або іншої фінансової реорганізації позичальника.

На кожну звітну дату Компанія відповідно до вимог МСФЗ (IFRS) 9 визнає резерв під очікувані кредитні збитки по фінансовим активам.

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.

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

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 післязвітного 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.

Згорання фінансових активів та зобов'язань

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

3.5 Визначення справедливої вартості

Компанія визначає справедливу вартість активів та зобов'язань, якщо це може бути застосовано відповідно до МСФЗ 13 по оцінці справедливої вартості. Стандарт встановлює єдину основу оцінки справедливої вартості та надає рекомендації для її розкриття без зміни вимог інших стандартів, в яких слід застосовувати та розкривати справедливу вартість.

Для цілей фінансової звітності, МСФЗ 13 визначає справедливу вартість як ціну, яка була б отримана при продажу активу або сплачена при передачі зобов'язання в рамках звичайної угоди на основному ринку на дату оцінки в поточних ринкових умовах. Справедлива вартість за МСФЗ 13 є ціною виходу, незалежно від того, чи ціна безпосередньо спостерігається чи оцінюється за допомогою іншої методики оцінки.

Обсяг МСФЗ 13 широкий, застосовується як до фінансових, так і до не фінансових інструментів, для яких інші стандарти вимагають або дозволяють проводити чесні оцінки.

3.6 Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі, коштів на поточних рахунках у банках та коштів у дорозі. 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 проводяться в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта - це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.4 цих Приміток.

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

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

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

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі 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.

3.7 Оренда

Визначення того, чи є угода орендою, або чи містить вона ознаки оренди, ґрунтується на аналізі змісту угоди. При цьому потрібно встановити, чи залежить виконання угоди від використання конкретного активу, або активів і чи переходить право користування активом в результаті даної угоди.

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 визнається актив з права користування та орендне зобов'язання у відповідності до МСФЗ 16 «Оренда».

Товариство може вирішити не застосовувати вимоги МСФЗ 16 «Оренда» до:

- короткострокової оренди;
- оренди, за якою базовий актив - є малоцінним.

Орендні платежі, пов'язані з такою орендою, визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

3.8 Визнання доходів і витрат

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

Дохід від договорів з клієнтами визнається:

- за нарахованими процентами - протягом усього періоду дії кредитного договору;

Не визнаються доходами такі надходження від інших осіб:

- сума попередньої оплати робіт, послуг; надходження, що належать іншим особам;
- надходження від первинного розміщення цінних паперів;
- сума балансової вартості валюти.

У результаті використання активів Компанії іншими сторонами доходи визнаються у вигляді процентів, роялті та дивідендів:

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

Умовою визнання відсотків і роялті є імовірність отримання Компанією економічної вигоди, а дивідендів - достовірно оцінений дохід.

Визнані доходи класифікуються в бухгалтерському обліку за такими групами:

- дохід від основної діяльності; інший операційний дохід;
- інші фінансові доходи;
- інші доходи.

Визнання витрат

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, з а 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.

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частину собівартості цього активу.

3.9 Зобов'язання по пенсійних програмах

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

У Товариства не існує інших пенсійних програм, програм додаткових виплат при виході працівників на пенсію або інших значних компенсаційних програм, які зажадали б додаткових нарахувань.

3.10 Видатки на персонал

Короткострокові винагороди працівникам, включаючи заробітну плату й платежі по соціальному страхуванню, премії й відпускні допомоги, ураховуються в основних витратах за принципом накопичення. Відповідно до законодавства, Товариство провадить внески певного розміру до фонду пенсійного страхування, державного соціального страхування за кожного працівника протягом усього періоду зайнятості працівника. У Товариства немає зобов'язань по подальших внесках у зв'язку з пенсіями.

3.11 Забезпечення

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

Товариство також створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець звітного періоду. Розмір відрахувань до резерву відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися інші об'єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника. У разі

необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

3.12 Оподаткування

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства з а податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу. Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

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

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

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

3.13 Пов'язані сторони

До пов'язаних сторін або операцій зі пов'язаними сторонами, як зазначено у МСБО 24 (переглянутому у 2009 році) "Розкриття інформації про пов'язані сторони", відносяться:

а) Фізична особа або близький родич такої особи є пов'язаною стороною із суб'єктом господарювання, що звітує, якщо така особа:

контролює суб'єкт господарювання, що звітує, або здійснює спільний контроль над ним;

має суттєвий вплив на суб'єкт господарювання, що звітує;

є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання, що звітує, або материнського підприємства суб'єкта господарювання, що звітує.

б) Суб'єкт господарювання є пов'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує, якщо виконується будь-яка з таких умов:

суб'єкт господарювання та суб'єкт господарювання, що звітує, є членами однієї групи (а це означає, що кожне материнське підприємство, дочірнє підприємство або дочірнє підприємство під спільним контролем є пов'язані одне з одним);

один суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством або спільним підприємством іншого суб'єкта господарювання (або асоційованого підприємства чи спільного підприємства члена групи, до якої належить інший суб'єкт господарювання);

обидва суб'єкти господарювання є спільними підприємствами однієї третьої сторони;

один суб'єкт господарювання є спільним підприємством третього суб'єкта господарювання, а інший суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством цього третього суб'єкта господарювання;

суб'єкт господарювання є програмою виплат по закінченні трудової діяльності працівників або суб'єкта господарювання, що звітує, або будь-якого суб'єкта господарювання, який є пов'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує.

Якщо суб'єкт господарювання, що звітує, сам є такою програмою виплат, то працедавці-спонсори також є пов'язаними із суб'єктом господарювання, що звітує;

суб'єкт господарювання перебуває під контролем або спільним контролем особи, визначеної в пункті а);

особа, визначена в підпункті першому пункту а), має значний вплив на суб'єкт господарювання або є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання (або материнського підприємства суб'єкта господарювання).

3.14 Важливі облікові оцінки й судження в застосованій обліковій політиці

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. Области, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

3.15 Знецінення нефінансових активів

На кожну звітну дату Товариство визначає, чи є ознаки можливого знецінення активу. Якщо такі ознаки існують або якщо необхідно виконати щорічну перевірку активу на знецінення, Товариство проводить оцінку суми очікуваного відшкодування. Сума очікуваного відшкодування є більшою з наступних величин: справедливої вартості активу або підрозділу, що генерує грошові потоки, за вирахуванням витрат на продаж, або вартості використання активу. Якщо балансова вартість активу або підрозділу, що генерує грошові потоки, перевищує суму очікуваного відшкодування, актив вважається знеціненим і списується до суми відшкодування. Вартість використання активу оцінюється шляхом приведення очікуваних грошових надходжень до теперішньої вартості з використанням ставки дисконтування до оподаткування, що відображає поточну ринкову вартість грошей і ризики, властиві даному активу. При визначенні справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж використовується відповідна модель оцінки. Дані розрахунки підкріплюються коефіцієнтами оцінки, котируваннями цін на акції дочірніх компаній, які обертаються на біржі або іншими доступними індикаторами справедливої вартості.

На кожну звітну дату Товариство визначає, чи є ознаки того, що раніше визнані збитки від знецінення активу, за винятком гудвілу, більше не існують або скоротилися. Якщо така ознака є, Товариство визначає суму очікуваного відшкодування активу або підрозділу, що генерує грошові потоки. Раніше визнані збитки від знецінення відновлюються тільки в тому випадку, якщо мала місце зміна в припущеннях, що використовуються для визначення суми очікуваного відшкодування активу, з моменту останнього визнання збитку від знецінення. Відновлення має обмежений характер, тобто балансова вартість активу не повинна перевищувати суму очікуваного відшкодування і балансової вартості, яка була б визначена за вирахуванням амортизації, якби в попередніх періодах не був визнаний збиток від зменшення корисності. Таке відновлення визнається у звіті про прибутки та збитки.

3.16 Зміни в обліковій політиці та принципах розкриття інформації

Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів та роз'яснень

Керівництво Компанії забезпечує включення всіх змін до міжнародних стандартів фінансової звітності до облікової політики Компанії з дати набрання ними чинності.

Інформація щодо нових стандартів, поправок до стандартів та тлумачень, які можуть мати вплив на фінансову звітність Компанії, наведена нижче. Інші стандарти та інтерпретації, які були видані, за оцінкою керівництва, не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії.

Стандарти та поправки, що набрали чинності з 01 січня 2024 року

Із 01 січня 2024 року набрали чинності такі зміни до МСФЗ:

- зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – «Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні»;
- зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – «Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами»;
- зміни до МСФЗ 16 «Оренда» – «Орендне зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди»;
- зміни до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» – «Угоди про фінансування постачальника».

Застосування зазначених змін не мало суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії.

Стандарти та поправки, що набрали чинності з 01 січня 2025 року

Із 01 січня 2025 року є обов'язковими до застосування зміни до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» – «Неможливість обміну», раннє застосування яких дозволено.

Поправки встановлюють порядок визначення обмінного курсу у випадку відсутності можливості обміну валют та відповідні вимоги до розкриття інформації.

Стандарти та поправки, що набирають чинності з 01 січня 2026 року

Зміни до МСФЗ 7 та МСФЗ 9 – «Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів»

Зміни уточнюють:

- порядок припинення визнання фінансових зобов'язань, що погашаються через системи електронних платежів;
- застосування тесту «виключно виплати основної суми та відсотків» (SPPI);
- оцінку договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що містять екологічні, соціальні та управлінські (ESG) характеристики;
- вимоги до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, визначених як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід;
- додаткові вимоги до розкриття інформації щодо фінансових інструментів з умовними характеристиками грошових потоків.

Компанія здійснює оцінку можливого впливу зазначених змін на класифікацію фінансових активів та порядок припинення визнання фінансових зобов'язань.

«Щорічні вдосконалення стандартів бухгалтерського обліку за МСФЗ» – Том 11

Зміни мають уточнюючий характер та стосуються, зокрема:

- МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності» – узгодження з вимогами МСФЗ 9 щодо обліку хеджування;
- МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» – уточнення розкриття інформації щодо різниці між ціною операції та справедливою вартістю;
- МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» – уточнення припинення визнання орендних зобов'язань;
- МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» – уточнення визначення фактичного агента;
- МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» – оновлення термінології.

Очікується, що зазначені зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії.

Стандарти та поправки, що набирають чинності з 01 січня 2027 року

МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності»

МСФЗ 18 замінює МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та встановлює нові вимоги до структури та подання фінансової звітності загального призначення.

Зокрема, стандарт:

- запроваджує обов'язкову класифікацію доходів і витрат за операційною, інвестиційною та фінансовою категоріями;
- встановлює обов'язкове подання нових проміжних підсумків у звіті про прибутки та збитки, включаючи показник «операційний прибуток або збиток»;
- визначає вимоги щодо розкриття показників ефективності, визначених керівництвом, із обов'язковим узгодженням із відповідними показниками, визначеними відповідно до МСФЗ;
- встановлює уточнені принципи агрегування та дезагрегування інформації у фінансовій звітності.

Очікується, що впровадження МСФЗ 18 не вплине на суму чистого прибутку Компанії, проте змінить структуру подання інформації у звіті про сукупний дохід та примітках до фінансової звітності.

МСФЗ 19 «Дочірні підприємства, що не є підзвітними суспільству: розкриття інформації»

МСФЗ 19 дозволяє відповідним дочірнім підприємствам застосовувати вимоги МСФЗ щодо визнання та оцінки із зменшеними вимогами до розкриття інформації.

Дочірня компанія має право застосовувати МСФЗ 19 за умови, що:

- вона не є публічно підзвітною (її боргові або власні інструменти не перебувають в обігу на публічному ринку та вона не є фінансовою установою);
- її кінцева або проміжна материнська компанія складає консолідовану фінансову звітність за МСФЗ, яка є доступною для публічного використання.

Компанія аналізує можливість застосування зазначеного стандарту з урахуванням свого статусу та структури групи.

Зміни до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» – «Перерахунок у валюту звітності в умовах гіперінфляції»

Поправки уточнюють порядок перерахунку фінансової звітності у валюту звітності в умовах гіперінфляції, зокрема щодо застосування курсу на дату останнього звіту про фінансовий стан та відповідних вимог до розкриття інформації.

Компанія здійснює оцінку потенційного впливу зазначених змін.

Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності Компанія проводить аналіз впливу стандартів та поправок, що ще не набрали чинності. Кількісна оцінка їх впливу наразі не може бути обґрунтовано визначена.

3.17 Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо відсутній стандарт або тлумачення МСФЗ, які конкретно застосовуються до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує професійне судження під час розроблення та застосування облікової політики з метою забезпечення того, щоб інформація була:

доречною для користувачів фінансової звітності при прийнятті економічних рішень; та

достовірно у тому значенні, що фінансова звітність:

- достовірно подає фінансовий стан, фінансові результати діяльності та рух грошових коштів Товариства;

- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише їх юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упередженості;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення такого судження керівництво Товариства посилається та враховує у низхідному порядку:

- вимоги МСФЗ, у яких розглядаються подібні та пов'язані питання;
- визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів і витрат, наведені у Концептуальній основі фінансової звітності.

Крім того, керівництво Товариства може враховувати останні положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти бухгалтерського обліку, які застосовують подібну концептуальну основу, іншу професійну літературу з бухгалтерського обліку та прийняті галузеві практики, за умови, що вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності операції, які не регламентуються МСФЗ, Товариством не здійснювалися.

3.18 Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

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

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

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

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

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому. Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

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

4.1 Нематеріальні активи та основні засоби

Нематеріальні активи обліковуються за моделлю собівартості - після первісного визнання нематеріальний актив відображається за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Метод амортизації та строки корисного використання розкриті у п. 3.2 Приміток.

Для Ліцензій на надання фінансових послуг строк корисного використання оцінюється як невизначений, оскільки Ліцензії видані безстроково і Товариство планує необмеженодовго майбутньому здійснювати свою діяльність на підставі даних ліцензій.

Амортизація нематеріальних активів відображається ускладі адміністративних витрат звітного періоду у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

Нематеріальні активи станом на 31 грудня 2024 року представлені наступним чином:

Група НМА	Програмне забезпечення
-----------	------------------------

Розкриття детальної інформації про НМА	Первісна вартість	Накопичена амортизація	Знецінення	Балансова вартість
НМА на початок періоду	13 078	13 078	-	0
Надійшло за звітний період	-	-	-	-
Вибуло за звітний період	-	-	-	-
Нарахована амортизація за звітний період	-	-	-	-
НМА на кінець періоду	13 078	13 078	-	0

Нематеріальні активи станом на 31 грудня 2025 року представлені наступним чином:

Група НМА	Програмне забезпечення			
Розкриття детальної інформації про НМА	Первісна вартість	Накопичена амортизація	Знецінення	Балансова вартість
НМА на початок періоду	13 078	13 078	-	0
Надійшло за звітний період	-	-	-	-
Вибуло за звітний період	-	-	-	-
Нарахована амортизація за звітний період	-	-	-	-
НМА на кінець періоду	13 078	13 078	-	0

Вартість повністю амортизованих нематеріальних активів на 31.12.2025 року та на 31.12.2024 року складає 13 078 тис. грн.

Статті звіту про сукупні доходи, в які включено амортизацію нематеріальних активів	
Вартість нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності	немає
Вартість оформлених у заставу нематеріальних активів	немає
Вартість створених Товариством нематеріальних активів	немає
Накопичена амортизація нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності	немає

4.2 Основні засоби

Основні засоби обліковуються за моделлю собівартості - після первісного визнання нематеріальний актив відображається за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Метод амортизації та строки корисного використання розкриті у п. 3.2 Приміток.

Амортизація основних засобів відображається у складі адміністративних витрат звітного періоду у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

У Товариства відсутні обмеження на право власності основних засобів. Жодні основні засоби не були передані та не перебувають під заставою.

Основні засоби станом на 31 грудня 2024 представлені наступним чином:

Група ОЗ	Машини та обладнання			Дома и сооружения (фінансова оренда приміщення за МСФЗ 16)			Інші необоротні активи			Всього		
	Первісна вартість	Накопичена амортизація	Балансова вартість	Первісна вартість	Накопичена амортизація	Балансова вартість	Первісна вартість	Накопичена амортизація	Балансова вартість	Первісна вартість	Накопичена амортизація	Балансова вартість
ОЗ на початок періоду	1 152	351	801	1 422	592	830	17	-	17	2 591	943	1 648
Надійшло за період	74	-	-	-	-	-	-	-	-	74	-	-
Вибуло за період	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Нарахована амортизація за період	-	664	-	-	-	-	-	-	-	-	664	-
ОЗ на кінець періоду	1 226	1 015	211	1 422	592	830	17	-	17	2 665	1 607	1 058

Основні засоби станом на 31 грудня 2025 представлені наступним чином:

Група ОЗ	Машини та обладнання			Дома и сооружения (фінансова оренда приміщення за МСФЗ 16)			Інші необоротні активи			Всього		
	Первісна вартість	Накопичена амортизація	Балансова вартість	Первісна вартість	Накопичена амортизація	Балансова вартість	Первісна вартість	Накопичена амортизація	Балансова вартість	Первісна вартість	Накопичена амортизація	Балансова вартість
ОЗ на початок періоду	1 226	1 015	211	1 422	592	830	17	-	17	2 665	1 607	1 058
Надійшло за період	-	-	-	71	-	-	-	-	-	71	-	-
Вибуло за період	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Нарахована амортизація за період	-	94	-	-	492	-	-	-	-	-	586	-
ОЗ на кінець періоду	1 226	1 109	117	1 493	1 084	409	17	-	17	2 736	2 193	543

Станом на 31 грудня 2025 року та на 31 грудня 2024 року Компанія не мала жодних суттєвих контрактних зобов'язань щодо придбання основних засобів.

Станом на 31 грудня 2025 року та на 31 грудня 2024 року основні засоби Компанії не були передані у заставу для забезпечення банківських кредитів та позик.

Станом на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року актив у формі права користування Товариства представлений офісним приміщенням, розташований за адресою: м.Київ, вул. Почайнинська, буд. 23. Визнанні зобов'язань з оренди Товариства представлені у Примітці 4.8.

Станом на 31 грудня 2025 Товариство не має на балансі необоротних активів та груп, утримуваних для продажу.

4.3. Незавершені капітальні інвестиції

Незавершені капітальні інвестиції на початок 2025 року склали 810 тис. грн., на кінець 2025 року 810 тис. грн., а саме:

- придбання нематеріальних активів у сумі 810 тис. грн.

4.4 Дебіторська заборгованість

Облік та оцінка дебіторської заборгованості розкриті у п.3.4 Приміток.

Дебіторська заборгованість включає:

	На 31.12.2024	На 31.12.2025
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	151 633	63 445
Резерв під очікувані кредитні збитки	(127 103)	(28 454)
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданим авансами	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	119	27
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	219 945	17 709

Резерв під очікувані кредитні збитки	(198 164)	(5 136)
Інша поточна дебіторська заборгованість	594	515
Резерв під очікувані кредитні збитки	-	-

4.4.1 Дебіторська заборгованість за розрахункам з нарахованих доходів у вигляді відсотків нарахованих за виданими, але не погашеними кредитами фізичними особам представлена наступним чином:

	На 31.12.2024	На 31.12.2025
Залишок нарахованих, але несплачених доходів за кредитами наданих фізичним особам	219 945	17 709
Сума резерву під очікувані кредитні збитки	(198 164)	(5 136)
Залишок нарахованих, але несплачених доходів за кредитами наданих юридичним особам	-	-
Сума резерву під очікувані кредитні збитки	-	-

4.4.2 Рух резервів під очікувані кредитні збитки з нарахованих відсотків за виданими, але не погашеними кредитами, за період, що закінчився 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року представлений наступним чином.

	2024	2025
Сума сформованого резерву під очікувані кредитні збитки на початок періоду	224 807	198 164
Сума резерву сформованого за період	79 992	107 134
Сума розформованого та використаного резерву за період	106 635	300 162
Сума резерву під очікувані кредитні збитки на кінець періоду	198 164	5 136

4.4.3 Дебіторська заборгованість за виданими кредитними договорами в частині погашення основної частини боргу (тіло кредиту) включена до складу заборгованості за товари, роботи, послуги та представлена наступним чином:

	На 31.12.2024	На 31.12.2025
Залишок основної частини боргу за кредитами, наданими фізичним особам	151 633	63 445
Сума резерву під очікувані кредитні збитки	(127 103)	(28 454)
Залишок основної частини боргу за кредитами, наданими юридичним особам	-	-
Сума резерву під очікувані кредитні збитки	-	-

4.4.4 Рух резервів під очікувані кредитні збитки по позикам (тіло кредиту), наданих клієнтам, за рік що закінчився 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року представлено наступним чином:

	2024	2025
Сума сформованого резерву під очікувані кредитні збитки на початок періоду	151 264	127 102
Сума резерву сформованого за період	52 151	68 854
Сума використаного та розформованого резерву за період	76 313	167 502
Сума резерву під очікувані кредитні збитки на кінець періоду	127 102	28 454

4.4.5 Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31 грудня представлена наступним чином:

	На 31.12.2024	На 31.12.2025
Заборгованість від продажу КП фактору	-	-
Сума резерву під очікувані кредитні збитки	-	-
Заборгованість за фінансовою допомогою	-	-

32

Сума резерву під очікувані кредитні збитки	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	594	515

4.4.6 Рух резервів на очікувані кредитні збитки по іншій поточній дебіторській заборгованості

	2024	2025
Сума сформованого резерву під очікувані кредитні збитки на початок періоду	5 662	-
Сума резерву сформованого за період	-	-
Сума розформованого резерву за період	5 662	-
Сума резерву під очікувані кредитні збитки на кінець періоду	-	-

4.4.7 Очікувані строки погашення дебіторською заборгованості

Станом на 31.12.2024 року	< 1 місяця	від 1 до 3 місяців	від 3 місяців до 1 року	від 1 до 5 років	Всього
Заборгованість за позиками (тіло)	-	24 530	-	-	24 530
Заборгованість за нарахуваннями по позикам	21 781	-	-	-	21 781
Заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	-	-	119	119
Інша поточна дебіторська заборгованість	594	-	-	-	594
Всього	22 375	24 530	-	119	47 024
Станом на 31.12.2025 року					
Заборгованість за позиками (тіло)	-	34 991	-	-	34 991
Заборгованість за нарахуваннями по позикам	12 573	-	-	-	12 573
Заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	-	-	27	27
Інша поточна дебіторська заборгованість	515	-	-	-	515
Всього	13 088	34 991	-	27	48 106

Станом на 31.12.2024 Товариство мало фінансову дебіторську заборгованість у розмірі - 46 311 тис.грн, та нефінансову у розмірі – 713 тис.грн

Станом на 31.12.2025 Товариство має фінансову дебіторську заборгованість у розмірі - 47 564 тис.грн, та нефінансову у розмірі – 542 тис.грн

4.5 Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Вплив використання закритих вхідних даних (3-горівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

У 2024 та 2025 роках не було впливу від використання закритих вхідних даних для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток чи збиток.

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

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.

На погляд керівництва балансова вартість фінансових інструментів станом на 31.12.2024р. та станом на 31.12.2025р. приблизно дорівнює їх справедливій вартості.

4.6 Грошові кошти та їх еквіваленти

Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом. Товариство розкриває інформацію про основні класи валових надходжень грошових коштів та валових виплат грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності. Товариство не має обмежень на використання грошових коштів.

Складові статті Гроші та їх еквіваленти наведено у таблиці нижче:

	На 31.12.2024	На 31.12.2025
Готівка	0	0
Рахунки в банках	238	425
В тому числі в іноземній валюті	0	0
Грошові кошти в дорозі	1 292	2 254
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 530	2 679

У складі грошових коштів в дорозі, відображено кошти на рахунках платіжної системи.

Станом на 31.12.2024р. та на 31.12.2025 року у Товариства відкритий поточний рахунок в АТ «ОТП БАНК» та АТ "Райффайзен Банк Аваль".

Товариство не мало обмежень в продовж 2024 та 2025 роках на використання грошових коштів.

4.7 Капітал

4.7.1 Статутний капітал

Зареєстрований (пайовий) капітал включає в себе внески учасників і представлений наступним чином:

тис. грн.

Засновники	На 31.12.2024		На 31.12.2025	
	Зареєстрований	Частка, %	Зареєстрований	Частка, %
Паберзіс Улдіс	4 500	90	5 000	100
ТОВ «МАДІІ» (LLC MADII)	5 00	10	-	-
Всього капітал	5 000	100	5 000	100

У 2025 році відбулася зміна складу учасників Товариства у зв'язку з відчуженням частки у розмірі 10 % статутного капіталу ТОВ «МАДІІ» (LLC MADII) на користь Паберсіса Улдіса.

Станом на 31.12.2025 статутний капітал Товариства становить 5 000 тис. грн та належить Паберсісу Улдісу — 5 000 тис. грн (100 %), який є єдиним кінцевим бенефіціарним власником Товариства.

Загальний розмір статутного капіталу у звітному періоді не змінювався.

4.7.2 Додатковий капітал

Станом на 31 грудня 2025 року додатковий капітал складав 615 тис. грн. До складу додаткового капіталу входять курсові різниці, які виникли в наслідок перерахунку зобов'язань засновників при формуванні статутного капіталу — 33 тис.грн. та резервний капітал — 582 тис.грн. Змін у додатковому капіталі, порівнянно з 2024 роком, не відбувалось.

4.7.3 Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)

У цій фінансовій звітності, відповідно до вимог МСФЗ, Товариство вираховує фінансовий результат методом нарахування та за принципом відповідності доходів та витрат. Використання нерозподіленого прибутку протягом звітного періоду відображено у Звіті про власний капітал у графі 7.

тис.грн

Нерозподілений прибуток (не покритий збиток) на 31.12.2024р	4 385
Виправлення помилок	
Скоригований нерозподілений прибуток (не покритий збиток) на 31.12.2025	4 385

Прибуток (збиток) за звітний період	4 709
Використання нерозподіленого прибутку (не покритого збитку) протягом звітного періоду:	
<i>зменшення статутного капіталу за рахунок не покритих збітків протягом звітного періоду</i>	
Нерозподілений прибуток на 31.12.2025р.	9 094

4.8 Довгострокові та поточні зобов'язання і забезпечення

Інші довгострокові зобов'язання. Інша довгострокова кредиторська заборгованість представлена наступним чином:

	На 31.12.2024	На 31.12.2025
Довгострокова заборгованість за договором кредиту		
Довгострокова заборгованість за договором фінансової оренди	431	-

4.9 Поточна кредиторська заборгованість

Поточна кредиторська заборгованість станом на 31.12.2025р. та 31.12.2024 р. представлена наступним чином:

	<i>тис. грн.</i>	
	На 31.12.2024	На 31.12.2025
Короткострокова кредиторська заборгованість		
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями за договором кредиту	12 728	14 447
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями за договором фінансової оренди	484	484
Заборгованість з постачальниками за товари, роботи, послуги	2 467	4 581
Заборгованість за одержаними авансами	86	145
Розрахунки з бюджетом	166	1 128
Поточні забезпечення	1 011	1 686
Розрахунки з оплати праці	-	800
Розрахунки зі страхування	-	-
Інші поточні зобов'язання	23 049	14 158
Всього поточна кредиторська заборгованість	39 991	37 429

У складі статті Інші поточні зобов'язання обліковується поточна кредиторська заборгованість за отриманими позиками (тіло кредиту) та нарахованим відсотком, яка представлена наступним чином:

	<i>тис. грн.</i>	
Рух інших поточних зобов'язань	2024	2025
Заборгованість за позикою (тіло кредиту) на початок періоду	60 421	21 280
Отримання позики	61 212	3 442
Погашення позики	100 353	11 372
Вплив курсових різниць		
Заборгованість за позикою (тіло кредиту) на кінець періоду	21 280	13 350
		<i>тис. грн.</i>
	2024	2025
Заборгованість за позикою, (%) на початок періоду	1 582	1 769
Нарахування відсотків за період	2 442	3 292
Погашення відсотків за період	2 255	4 253
Вплив курсових різниць		
Заборгованість за позикою (%) на кінець періоду	1 769	808

Строки погашення зобов'язань:

тис. грн.

Станом на 31.12.2024 року	< 1 місяця	від 1 до 3 місяців	від 3 місяців до 1 року	від 1 до 5 років	Всього
Інші довгострокові зобов'язання	-	-	-	431	431
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	-	-	13 212	-	13 212
Заборгованість з постачальниками за товари, роботи, послуги	2 467	-	-	-	2 467
Заборгованість за одержаними авансами	-	86	-	-	86
Розрахунки з бюджетом	166	-	-	-	166
Поточні забезпечення	-	-	1 011	-	1 011
Розрахунки з оплати праці	-	-	-	-	-
Розрахунки зі страхування	-	-	-	-	-
Інші поточні зобов'язання	-	-	23 049	-	23 049
Всього	2 633	86	37 272	431	40 422
Станом на 31.12.2025 року					
Інші довгострокові зобов'язання	-	-	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	-	-	14 931	-	14 931
Заборгованість з постачальниками за товари, роботи, послуги	4 581	-	-	-	4 581
Заборгованість за одержаними авансами	-	145	-	-	145
Розрахунки з бюджетом	1 128	-	-	-	1 128
Поточні забезпечення	-	-	1 686	-	1 686
Розрахунки з оплати праці	800	-	-	-	800
Розрахунки зі страхування	-	-	-	-	0
Інші поточні зобов'язання	-	-	14 158	-	14 158
Всього	6 509	145	30 775	-	37 429

Станом на 31.12.2024 Товариство мало фінансову кредиторську заборгованість у розмірі - 36 692 тис.грн, та нефінансову у розмірі- 3 730 тис.грн

Станом на 31.12.2025 Товариство має фінансову кредиторську заборгованість у розмірі - 29 089 тис.грн, та нефінансову у розмірі – 8 340 тис.грн

4.10 Умовні зобов'язання

Облік і визнання непередбачених зобов'язань Товариства здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи. За звітний період, що закінчився 31 грудня 2025 року непередбачені зобов'язання у Товариства відсутні.

4.11 Доходи та витрати

4.11.1 Доход від реалізації (товарів, робіт, послуг)

тис. грн.

	2025р.	2024р.
Нараховані відсотки по кредитним договорам:		
по укладеним договорам з фізичними особами	136 902	130 710
по укладеним договорам з юридичними особами	-	762
Разом	136 902	131 472

4.11.2 Адміністративні витрати

тис. грн

	2025р.	2024р.
Заробітна плата	(14 520)	(12 648)
Відрахування до соціальних фондів	(2 252)	(2 182)
Амортизація необоротних активів	(586)	(664)
Витрати на зв'язок та інтернет	(2 990)	(3 291)
Витрати по стягненню заборгованості	(1 181)	(1 164)
Банківське обслуговування	(39)	(27)
Комісії платіжних систем	(118)	(199)
Аудиторські та юридичні послуги	(2 704)	(5 270)
Оренда малоцінних необоротних активів та операційна оренда до 12 місяців	(77)	(74)
Витрати на верифікацію клієнтів	(8 536)	(9 769)
Іт підтримка та обслуговування ПО, сплата за використання ПО	(21 344)	(24 789)
Господарські витрати	(690)	(563)
Інші витрати	(5 520)	(10 297)
Разом:	(60 557)	(70 937)

4.11.3 Витрати на збут

тис. грн.

	2025р.	2024р.
Витрати на лідогенерацію	(6 970)	(9 505)
Інша реклама	(1 598)	(1 937)
Разом:	(8 568)	(11 442)

4.11.4 Інші операційні доходи

тис. грн.

	2025р.	2024р.
Доходи від курсових різниць	379	753
Штрафи и пені	64 733	58 864
Разформування резерву під очікувані кредитні збитки на кредитний портфель	48 875	45 913
Доход від прощення кредиторської заборгованості	0	0
Доход від продажу кредитного портфелю	8 835	4 153
Разом:	122 822	109 683

4.11.5 Інші операційні витрати

тис. грн.

	2025р.	2024р.
Витрати на формування резерву під очікувані кредитні збитки на кредитній портфель	(178 069)	(152 042)
Витрати на формування резерву під очікувані кредитні збитки на іншу Дт заборгованість	-	-
Списання %, пені штрафів	-	-
Витрати від курсових різниць	(2 374)	(1 276)
Штрафи	(60)	(799)
Інші операційні витрати	(437)	(396)
Разом:	(180 940)	(154 513)

4.11.6 Інші фінансові доходи

тис. грн.

	2025р.	2024р.
Інші фінансові доходи	-	-
Разом:	-	-

4.11.7 Фінансові витрати

тис. грн.

	2025р.	2024р.
Відсотки на отриманий кредит	(3 222)	(2 327)
Амортизація дисконту Кт заборгованість та відсотки по кредиту	-	(242)
Відсотки за фінансовою орендою	(138)	(227)
Разом:	(3 360)	(2 796)

4.11.8 Інші доходи

тис. грн.

	2025р.	2024р.
Інші доходи	-	-
Разом:	-	-

4.11.9 Інші витрати

тис. грн.

	2025р.	2024р.
Списання заборгованості	-	(109)
Разом:	-	(109)

4.11.10 Видатки по податку на прибуток

тис. грн.

	2025р.	2024р.
Витрати з податку на прибуток	(1 590)	(199)
Усього зподатку на прибуток	(1 590)	(199)

Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах відповідно до чинного Податкового кодексу України і сплачує податок на прибуток за ставкою 25%.

4.12 Оренда

Станом на 31.12.2025 року, Товариство має 1 довгостроковий договір оренди офісного приміщення.

Станом на 31 грудня 2025 року та на 31 грудня 2024 року зобов'язання з оренди по діючим орендним договорам представлені наступним чином:

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2025 року
Довгострокові зобов'язання з оренди	431	
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями з оренди	484	484
Всього зобов'язання з оренди	915	484

На дату початку оренди Компанія оцінює зобов'язання з оренди по теперішній вартості орендних платежів, які повинні бути здійснені протягом терміну оренди.

Активи з права користування Товариство обліковує у складі Основних засобів, відповідно до вимог параграфу 47 МСФЗ 16 «Оренда». Строк корисного використання -3 роки.

Балансова вартість активу з права користування орендованим приміщеннями становить:

Первісна вартість -	1 493 тис.грн
Накопичена амортизація -	1 084 тис.грн
Балансова вартість -	409 тис.грн

Процентні витрати з фінансової оренди за звітний період становлять 138 тис.грн. та відображені в статті «Фінансові витрати» Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

4.13 Відстрочені податкові активи й зобов'язання

Відстрочені податкові активи та зобов'язання не розраховувалися, оскільки протягом звітного періоду не існує тимчасових податкових різниць, які б вимагали розрахунку.

4.14 Рух грошових коштів

Звіт складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Товариства. Руху коштів у результаті інвестиційної діяльності у Товариства не відбувалось

Рух коштів в результаті операційної та фінансової діяльності у звіті про рух коштів виражений наступними показниками:

Стаття	Код	2025р.	2024р.
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:	3000	108 434	99 782
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)			
Цільового фінансування	3010	27	119
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	1 150	341
Надходження від повернення авансів	3020	68	43
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	17 457	21 605
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	136 453	196 598
Інші надходження	3095	10 487	219
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	(49 378)	(68 742)
Праці	3105	(9 768)	(10 037)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(2 225)	(2 478)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(4 906)	(3 733)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(1 156)	(875)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(385)	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(3 365)	(2 858)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(2 068)	(482)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(191 809)	(240 690)
Інші витрачання	3190	(41)	(799)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	13 881	(8 254)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:	3300		
Власного капіталу			
Отримання позик	3305	3 250	14 332
Погашення позик	3350	11 340	6 911
Витрачання на сплату відсотків	3360	(3 948)	(2 107)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(639)	(624)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	(12 677)	4 690

Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	1 204	(3 564)
Залишок коштів на початок року	3405	1 530	5 123
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	(55)	(29)
Залишок коштів на кінець року	3415	2 679	1 530

За результатами 2025 року грошові потоки Товариства сформовані переважно за рахунок операційної діяльності. Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) становили 108 434 тис. грн, що перевищує показник 2024 року (99 782 тис. грн).

Чистий рух коштів від операційної діяльності у 2025 році є позитивним та складає 13 881 тис. грн., тоді як у 2024 році було відображено від'ємний показник у сумі (8 254) тис. грн. Це свідчить про покращення результатів основної діяльності та здатності Товариства генерувати грошові потоки.

Операції з інвестиційної діяльності у 2025 році не здійснювалися; відповідні грошові потоки відсутні. Аналогічно, у 2024 році рух коштів від інвестиційної діяльності також не відображався.

Загальний чистий рух грошових коштів за 2025 рік є позитивним і становить 1 204 тис. грн, тоді як у 2024 році зафіксовано від'ємне значення (3 564) тис. грн., що підтверджує покращення ліквідності Товариства у звітному періоді.

4.15 Ризик і керування ризиками

Фінансові активи та фінансові зобов'язання Товариства піддаються наступним фінансовим ризикам: ринковий ризик, який включає ціну, відсоткову ставку та валютні ризики, кредитний ризик і ризик ліквідності.

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів.

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

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

У доларах США та євро курси валют до гривні, які встановлені Національним банком України (НБУ) були наступними:

Курс валют	на 31 грудня 2024р.	на 31 грудня 2025р.
USD	42,0390	42,3878
EUR	43,9266	49,8565

Товариство мало такі залишки фінансових активів та зобов'язань номінованих у Євро:

	На 31.12.2024	На 31.12.2025
Фінансові активи	0	0
Фінансові зобов'язання	15 769	15 027

Відсотковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

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

Основним методом оцінки кредитних ризиків Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Станом на 31.12.2025 р. кредитний ризик по фінансовим активам, що оцінюються за амортизованою собівартістю, є високим, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом назвітнудату.

Кредитний ризик є одним знайсуттєвіших для Товариства. Вплив бойових дій та економічного спаду на якість кредитів розтягнеться в часі. Тож остаточні обсяги втрат від погіршення обслуговування позик можна бути визначити лише з часом. Сьогоднішня ситуація потребує від Товариства ретельної оцінки фінансового стану боржників та своєчасної реструктуризації позик для клієнтів, які цього потребують.

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

- встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах;
- диверсифікацію структури активів;
- аналіз платоспроможності контрагентів;
- здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Товариства простроченої дебіторської заборгованості.

Кредитна якість позик наданих клієнтам, на 31 грудня 2025 та 31 грудня 2024 років, представлена наступним чином:

	<i>тис.грн.</i>	
	На 31.12.2024	На 31.12.2025
Непрострочені	22 400	40 568
Прострочені	349 178	40 586
Всього надано позик клієнтам	371 578	81 154
За вирахуванням:		
Резерв під очікувані кредитні збитки	(325 267)	(33 590)
Всього:	46 311	47 564

На вище зазначеній основі очікувані кредитні збитки для дебіторської заборгованості за кредитами станом на 31.12.2025 та 31.12.2024 були визначені наступним чином:

Строки прострочення	<i>тис.грн.</i>		
	31.12.2025		
	Коеф.очікуваних кредитних збитків, %	Номінальна вартість	Очікувані кредитні збитки
Непрострочені	13,42	40 568	-5 444
Від 1 до 7 днів	44,38	3 447	-1 530
Від 8 до 30 днів	44,38	9 337	-4 144
Від 31 до 60 днів	64,92	6 858	-4 452
Від 61 до 90 днів	77,94	4 710	-3 671
Від 91 до 180 днів	86,22	11 391	-9 821
Від 181 дня до 1 року	92,54	4 232	-3 916
Від 1 до 2 років	100,00	470	-470
Від 2 до 5 років	100,00	142	-142
Разом		81 154	-33 590

Строки прострочення	<i>тис.грн.</i>		
	31.12.2024		
	Коеф.очікуваних кредитних збитків, %	Номінальна вартість	Очікувані кредитні збитки
Непрострочені	9,37	22 400	-2 099
Від 1 до 30 днів	54,04	10 980	-5 933
Від 31 до 60 днів	67,73	11 843	-8 021

Від 61 до 360 днів	76,3	72 328	-55 186
Від 361+	100	254 028	-254 028
Разом		371 578	-325 267

Ризик ліквідності- це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність Товариства виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат.

Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання.

Заходи з управління ризиком ліквідності включають:

- складання фінансового плану діяльності Товариства та проведення діяльності виключно в межах такого плану;
- застосування ефективного управління активами і пасивами, спрямованого на забезпечення підтримки відповідного рівня ліквідності у короткостроковому періоді та максимізацію прибутку в середньо- та довгостроковому періоді відповідно до встановлених внутрішніх нормативів і обмежень;
- застосування ефективного механізму управління ліквідністю, який полягає у бюджетуванні, створенні та використанні систем моніторингу та аналізу ліквідності, оцінки стану та прогнозу ліквідності, оцінки та моніторингу активів і зобов'язань, встановленні кількісних та якісних цілей;
- установа внутрішніх обмежень та нормативів ліквідності.

Управління капіталом. Мета Товариства при управлінні капіталом полягає у забезпеченні подальшої роботи як безперервно діючого підприємства, щоб приносити прибуток учасникам та вигоди іншим зацікавленим сторонам.

Станом на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року Товариство відповідало вимогам Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умовам провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, згідно з якими небанківські фінансові компанії повинні дотримуватися вимог щодо свого фінансового стану, визначених цим Положенням, а саме перевищення власного капіталу над мінімальним статутним капіталом.

Розрахунок пруденційних нормативів станом на 31.12.2025 відповідно вимог Постанови Правління Національного банку України № 192 від 27.12.2023

1. Норматив власного капіталу

Значення нормативу	10 000 000,00	Примітка: пп.3 п.12 та п.13 Постанови НБУ №192
Розмір власного капіталу	14 709 049,33	Примітка: приймається значення на кінець останнього звітного періоду (рядок балансу 1495) за вирахуванням розподілу НРП в поточному періоді

Показник	Код рядка балансу	Значення
<i>Власний капітал</i>		
Зареєстрований капітал	1400	5 000 000,00
Капітал у дооцінках	1405	
Додатковий капітал	1410	32 702,49
Резервний капітал	1415	581 758,58
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	9 094 588,26
Неоплачений капітал	1425	
Вилучений капітал	1430	

2. Норматив Левереджу

Нормативне значення левериджу	3,00%	
Розрахункове значення левериджу	26,61%	

Показник	Код рядка балансу	Значення
зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 000 000,00
резервний капітал	1415	581 758,58

42

непокритий збиток	1420	
нерозподілений прибуток за рік	1420	4 385 595,24
неоплачений капітал	1425	
вилучений капітал	1430	
Разом чисельник нормативу левириджу		9 967 353,82
Показник	Код рядка балансу	Значення
залишкова вартість наданих гарантій		
залишкова вартість наданих поручительств, акцептів та авалів		
довгострокові зобов'язання і забезпечення	1595	
поточні зобов'язання і забезпечення	1695	37 428 814,81
зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	
Разом знаменник нормативу левириджу		37 428 814,81

4.16 Пов'язані сторони

Операції із пов'язаними сторонами

До пов'язаних сторін або операцій зі пов'язаними сторонами, як зазначено у МСБО 24 (переглянутому у 2009 році) "Розкриття інформації про пов'язані сторони", відносяться:

а) Фізична особа або близький родич такої особи є пов'язаною стороною із суб'єктом господарювання, що звітує, якщо така особа:

контролює суб'єкт господарювання, що звітує, або здійснює спільний контроль над ним;

має суттєвий вплив на суб'єкт господарювання, що звітує;

є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання, що звітує, або материнського підприємства суб'єкта господарювання, що звітує.

б) Суб'єкт господарювання є пов'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує, якщо виконується будь-яка з таких умов:

суб'єкт господарювання та суб'єкт господарювання, що звітує, є членами однієї групи (а це означає, що кожне материнське підприємство, дочірнє підприємство або дочірнє підприємство під спільним контролем є пов'язані одне з одним);

один суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством або спільним підприємством іншого суб'єкта господарювання (або асоційованого підприємства чи спільного підприємства члена групи, до якої належить інший суб'єкт господарювання);

обидва суб'єкти господарювання є спільними підприємствами однієї третьої сторони;

один суб'єкт господарювання є спільним підприємством третього суб'єкта господарювання, а інший суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством цього третього суб'єкта господарювання;

суб'єкт господарювання є програмою виплат по закінченні трудової діяльності працівників або суб'єкта господарювання, що звітує, або будь-якого суб'єкта господарювання, який є пов'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує.

Якщо суб'єкт господарювання, що звітує, сам є такою програмою виплат, то працедавці-спонсори також є пов'язаними із суб'єктом господарювання, що звітує;

суб'єкт господарювання перебуває під контролем або спільним контролем особи, визначеної в пункті а);

особа, визначена в підпункті першому пункту а), має значний вплив на суб'єкт господарювання або є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання (або материнського підприємства суб'єкта господарювання).

При розгляді взаємовідносин кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага надається змісту відносин, а не тільки їхній юридичній формі.

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами представлені наступним чином:

2024 рік

Зміст операції	Тип зв'язку	На 01.01.2024	Збільшення	Зменшення	На 31.12.2024
Резерв під виплату відпусток управлінському персоналу	а)	33	132	-	165
Отримана позика	б)	3 000	10 970	3 270	10 700
Нарахованні відсотки за позикою	б)	310	1 324	1 622	12
Отримана позика	а)	-	1 366	48	1 318
Залишки заборгованості за отримані послуги	а)	206	2 601	2 453	354
Залишки заборгованості за отримані послуги	а)	220	786	1 006	-
Залишки заборгованості за отримані послуги	б)	74	5773	5748	-
Отримана позика	б)	12 230	1 085	587	12 728
Нарахованні відсотки за позикою	б)	1 080	715	72	1 723

2025 рік

Зміст операції	Тип зв'язку	На 01.01.2025	Збільшення	Зменшення	На 31.12.2025
Резерв під виплату відпусток управлінському персоналу	а)	165	534	-	699
Отримана позика	б)	10 700	1 250	600	11 350
Нарахованні відсотки за позикою	б)	12	2 180	1 999	193
Отримана позика	а)	1 318	193	1511	-
Залишки заборгованості за отримані послуги	а)	354	3 111	3 128	337
Залишки заборгованості за отримані послуги	б)	-	2 619	2 370	249
Отримана позика	б)	12 728	2 031	313	14 446
Нарахованні відсотки за позикою	б)	1 723	712	1 854	581

Доходи й витрати від операцій з пов'язаними сторонами, що відображені у складі звіту про фінансові результати за звітний період - представлений у такий спосіб:

Зміст	Тип зв'язку	2025	2024
Витрати на оплату праці управлінському персоналу	а)	-2 991	-887
Витрати на нарахування на заробітну плату управлінському персоналу	а)	-273	-195
Витрати від формування резерву під виплату відпусток управлінському персоналу	а)	-534	-132
Витрати від нарахування відсотків за позикою	б)	-2822	-2 039
Витрати від отримання послуг	б)	-2 609	-2 601
Витрати від отримання послуг	а)	-3 111	-5 773
Інші операційні доходи	а) б)	376	712
Інші операційні витрати	а) б)	-2 304	-1200

Станом на 31 грудня 2025 року до провідного управлінського персоналу віднесено директора Компанії. У звітному періоді загальна сума винагороди ключовому управлінському персоналу складалася з короткострокових виплат і включена до складу адміністративних витрат у складі елементів операційних витрат на заробітну плату Форми 2 «Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)».

До інших пов'язаних сторін Товариства відноситься:
Улдіс Паберзіс громадянин Латвії паспорт LV4808078, державний код LVA особистий номер 100275-11855, іпн 2743424639 з 04.12.2020 року, Учасник та бенефіціарний власник, що володіє

100% статутного капіталу, у розмір 5000 тис.грн.
Дивіденди не оголошувались та не виплачувались.
Інших операцій з пов'язаними сторонами протягом звітного періоду Товариство не мало.

4.17 Поточні забезпечення

Забезпечення виплат персоналу

Протягом звітного періоду для забезпечення виплат персоналу формувався резерв на виплату відпускних.

Рух резерву забезпечення витрат на виплату відпускних станом на 31 грудня представлений наступним чином:

	тис. грн.	
	На 31.12.2024	На 31.12.2025
Резерв на виплату відпускних на початок періоду	926	1 011
Нарахування резерву за період	1 089	1 511
Використання резерву за період	1 004	836
Резерв на виплату відпускних на кінець періоду	1 011	1 686

4.18 Податкова система

У цей час в Україні діє Податковий Кодекс, що вміщує в собі всі види податків, а також регулює їх нарахування і сплату. Але норми Кодексу досі часто змінюються, положення не завжди до кінця відпрацьовані. Також немає достатньої кількості судових прецедентів за рішенням таких проблем. Часто існують різні точки зору щодо тлумачення правових норм різними органами, що породжує загальну невизначеність і створює приводи для конфліктних ситуацій. Перераховані фактори визначають наявність в Україні податкових ризиків значно більших, ніж ті, які існують у країнах з більш розвинутою податковою системою.

Хоча керівництво Товариства вважає, що Товариство має достатньо засобів для покриття податкових зобов'язань, заснованих на своєму розумінні чинного податкового законодавства, існує ризик того, що податкові органи України можуть зайняти іншу позицію відносно спірних питань. Ця невизначеність обумовлює існування у Товариства ризику того, що можуть бути донараховані податки, пені та штрафи.

4.19 Судові позови

Станом на 31.12.2025 року Товариство є учасником 123 судових справ. За оцінками Керівництва ризик відтоку економічних ресурсів, в результаті прийняття суддею рішення не на користь Товариства, є не суттєвим. Товариство не формує резерв під можливий відтік економічних ресурсів.

4.20 Події після звітної дати

Жодних значних подій, які б могли вплинути на коригування показників фінансової звітності після звітної дати до дати затвердження фінансової звітності не було.

Керівництвом Товариства було вивчено та проаналізовано стан діяльності контрагентів, їх фінансову стабільність та спроможність вести свою діяльність в умовах воєнного стану. Всі контрагенти Товариства здійснюють свою діяльність на територіях, де наразі не ведуться активні бойові дії. На дату підписання цієї фінансової звітності активи Товариства не знаходяться на окупованій території, активи не зазнали руйнувань, зобов'язання виконувались. Товариство не співпрацювало ні з російською федерацією, ні з республікою білорусь.

Економічна ситуація в Україні залишається важкопрогнозованою через невизначеність терміну повномасштабної воєнної агресії проти України, що може мати негативний вплив на діяльність Товариства у майбутньому. Керівництво Товариства здійснює усі необхідні заходи для забезпечення функціонування на безперервній основі.

Директор ТОВ «СОС КРЕДИТ»

Лагутенко Віталій Петрович

Головний бухгалтер

Кривонос Юлія Миколаївна

2026 року

ЗВІТ ПРО
УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ
КЕРІВНИЦТВА)
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СОС КРЕДИТ»

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

Інформація щодо Звіту про управління ТОВ «СОС КРЕДИТ»

Звіт про управління складено відповідно до вимог ст.11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 14.12.2021р. № 19-53-ІХ, Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», від 14.12.2021р. №1953-ІХ, вимог Міністерства фінансів України (зокрема, Наказу Міністерства фінансів України від 07 грудня 2018 року №982 «Про затвердження Методичних рекомендацій зі складання звіту про управління» /зі змінами та доповненнями/).

ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА ТА ОПИС ДІЯЛЬНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА

Інформація про Товариство:

Товариство з обмеженою відповідальністю «СОС КРЕДИТ» (надалі - Товариство) було створене в 2014 році та зареєстровано відділом державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців Печерського району реєстраційною службою головного управління юстиції в м. Києві 12 листопада 2014 року за номером 1 070 102 0000 055876.

Повне найменування - Товариство з обмеженою відповідальністю «СОС КРЕДИТ»

Код підприємства за ЄДРПОУ - 39487128.

Організаційно - правова форма – Товариство з обмеженою відповідальністю.

Країна реєстрації - Україна.

Юридична адреса - 04070, м.Київ, вул. Почайнинська, буд. 23. Місце

знаходження - 04070, м.Київ, вул. Почайнинська, буд.23. Основний

вид діяльності за КВЕД 64.92 - Інші види кредитування.

Вид діяльності, який здійснює Товариство відповідно до Статуту - надання короткострокових фінансових кредитів за рахунок власних коштів.

Мета діяльності Товариства - одержання прибутку шляхом надання послуг за основним видом діяльності та забезпечення динамічного зростання об'ємних показників фінансової діяльності.

Офіційна сторінка в Інтернеті: <https://soscredit.ua>

Адреса електронної пошти support@sos-credit.com.ua

Інформація про реєстрацію фінансової установи

Свідчення про реєстрацію фінансової установи серії ІК № 144, видане Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, 20 серпня 2015 року.

Ліцензії. Станом на 31.12.2025 Товариство має ліцензію на діяльність фінансової компанії з правом надання послуги - надання коштів та банківських металів у кредит, що переоформлена 11.03.2024 року Національним банком України з ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, про що внесено відповідний запис в ДРФУ від 11.03.2024 номер 27-0026/18850/.

Частка в розмірі 100 % Статутного капіталу належить:

Учасник (юридична особа – назва) фізична особа П.І.Б.	Розмір зареєстрованого статутного капіталу Товариства	Частка в статутному капіталі, %
ПАБЕРЗІС УЛДІС, Країна громадянства: Латвія, Місцезнаходження: Латвія, МІСТО РИГА, ВУЛИЦЯ ЕРНСТА БЕРГМАНА, 5	5 000 000,00	100

Станом на 31.12.2025 року Товариство є відповідальною особою Небанківської фінансової групи «СОС КРЕДИТ Холдинг» та складає консолідовану фінансову звітність. До складу Небанківської фінансової групи входять ТОВ «ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС» (ЄДРПОУ 42951970) та ТОВ «СОС КРЕДИТ» (ЄДРПОУ 39487128).

Станом на 31 грудня 2025 року в Товаристві працювало 39 осіб.

Організаційна структура та керівництво

Вищим органом управління, згідно зі Статутом Товариства, є Загальні Збори Учасників.

Виконавчим органом є Директор, який підзвітний та підконтрольний Учасникам. Директор є одноосібним органом, який здійснює керівництво поточною діяльністю Товариства.

Відокремлені підрозділи у Товариства відсутні.

Організаційна структура Товариства сформована відповідно до принципів ефективного корпоративного управління та системи внутрішнього контролю, з урахуванням масштабу та профілю діяльності, із забезпеченням розмежування функцій і повноважень та з урахуванням принципу недопущення конфлікту інтересів.

РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ

Основним напрямком діяльності Товариства є надання кредитів фізичним особам із застосуванням інформаційно-телекомунікаційної системи (далі- ІТС).

Для оформлення кредиту потенційному позичальнику необхідно зареєструватися на веб-сайті Товариства: <https://soscredit.ua>, заповнити персональну інформацію, інформацію щодо соціального статусу та іншу інформацію анкети, отримати доступ до особистого кабінету, заповнити заявку на кредит, вказавши суму та строк кредиту, верифікувати платіжну картку, пройти верифікацію (BANK ID) та, у разі погодження заявки на отримання кредиту, підписати Договір про надання коштів у позику, виконуючи вимоги ЗУ «Про електронну комерцію»

та Постанову НБУ №172. Зазвичай, процедура реєстрації, прийняття рішення про надання кредиту та перерахування коштів не займає багато часу, не потребує відвідування офісу фінансової установи. Послуга з надання коштів у позику доступна майже цілодобово, що робить її привабливою в умовах розвитку різноманітних онлайн-сервісів та інтернет-послуг.

У 2025 році Товариство продовжувало удосконалювати ІТС з метою автоматизації та підвищення ефективності основних бізнес-процесів, розробляло та впроваджувало новий продукт, який відповідає вимогам законодавства щодо регулювання процентної ставки.

Незважаючи на продовження воєнного стану та великі ризики, Товариство здійснює повноцінне кредитування, постійно підтримуючи в актуальному стані систему оцінки платоспроможності клієнтів. Керівництво проводить постійний оперативний моніторинг діяльності та забезпечує швидке реагування на поточні події та зміну ситуації. Також, оцінюючи можливі сценарії розвитку подій, керівництво оцінює можливі втрати, як прийнятні з точки зору наявного капіталу і необхідності підтримання його на достатньому рівні та такими, що не вплинуть на здатність Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

Поточна позитивна динаміка дає змогу прогнозувати, що у Товариства є запас міцності для підтримання подальшої безперервної діяльності. Фінансовий сектор залишається вразливим до можливих внутрішніх та зовнішніх ризиків. Закони та нормативні акти, які впливають на операційне середовище в Україні, можуть швидко змінюватися у зв'язку з тим, що в Україні відбуваються політичні та економічні зміни, що впливають, і в майбутньому впливатимуть на діяльність суб'єктів господарської діяльності, що функціонують у цих умовах. Однак міра такого впливу наразі не може бути достовірно визначена. Керівництво ретельно стежить за поточним станом розвитку подій і вживає необхідних заходів для послаблення впливу негативних чинників.

За результатами 2025 року Товариство отримало показник чистого прибутку 4 709 тис. грн., що перевищує показник 2024 року та обсяг загальних активів станом на 31.12.2024 року у національній валюті.

Нижче наведено інформацію щодо фінансового результату Товариства за 2025 рік (у тис. грн.).

Статті доходів/ витрат	2025	2024
Чистий дохід від реалізації послуг	136 902	131 472
Інші операційні доходи	122 822	109 683
Разом	259 724	241 155
Адміністративні витрати	(60 557)	(70 937)
Витрати на збут	(8 568)	(11 442)
Інші операційні витрати	(180 940)	(154 513)
Фінансові витрати	(3 360)	(2 796)
Інші витрати	-	(109)
Разом витрати	(253 425)	(239 797)
Фінансовий результат до оподаткування	6 299	1 358
Витрати (дохід) з податку на прибуток	(1 590)	(199)
Чистий фінансовий результат	4 709	1 159

У 2025 році Товариство продемонструвало позитивну динаміку фінансових результатів порівняно з 2024 роком. Загальний обсяг доходів становив 259 724 тис. грн., що на 18 569 тис. грн. більше, ніж у 2024 році. Зростання доходів відбулося як за рахунок збільшення чистого доходу від реалізації послуг до 136 902 тис. грн., так і завдяки зростанню інших операційних доходів до 122 822 тис. грн.

Загальні витрати у 2025 році склали 253 425 тис. грн, що перевищує показник попереднього року на 13 628 тис. грн. Основне зростання витрат пов'язане зі збільшенням інших операційних витрат до 180 940 тис. грн. Водночас Товариству вдалося скоротити адміністративні витрати з 70 937 тис. грн. до 60 557 тис. грн., а також витрати на збут з 11 442 тис. грн. до 8 568 тис. грн., що свідчить про підвищення ефективності управління окремими напрямками витрат.

Фінансовий результат до оподаткування у 2025 році становив 6 299 тис. грн., що суттєво перевищує результат 2024 року — 1 358 тис. грн. Після врахування витрат з податку на прибуток чистий фінансовий результат Товариства у 2025 році склав 4 709 тис. грн. проти 1 159 тис. грн. у попередньому році.

Таким чином, у 2025 році Товариство покращило прибутковість та забезпечила зростання чистого фінансового результату більш ніж у чотири рази. Це свідчить про загальне покращення фінансової стійкості, ефективніше управління адміністративними та збутовими витратами, а також збереження позитивної динаміки операційної діяльності.

Станом на 31.12.2025 Товариство виконує пруденційний норматив розміру власного капіталу. Фактичне значення нормативу левереджу становить 26,61% при нормативному значенні 3%.

ЛІКВІДНІСТЬ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Ризик ліквідності – це ризик того, що Товариство не зможе виконати свої фінансові зобов'язання, розрахунки за якими здійснюються шляхом передачі грошових коштів або іншого фінансового активу. Підхід Товариства до управління ліквідністю полягає в тому, щоб забезпечити, наскільки це можливо, постійну наявність у Товариства ліквідних коштів, достатніх для погашення своїх зобов'язань в строк, як в звичайних, так і в стресових умовах, не допускаючи виникнення неприйнятних збитків і не піддаючи ризику репутацію Товариства.

Основними джерелами забезпечення ліквідності Товариства є оборотні активи, своєчасність отримання очікуваних майбутніх потоків грошових коштів від операцій із Клієнтами, є однією із основних умов своєчасного виконання зобов'язань.

Основні фінансові зобов'язання Товариства включають інші довгострокові та короткострокові зобов'язання, короткострокові кредити та позики отримані та кредиторську заборгованість. Основна мета цих фінансових інструментів – забезпечити фінансування діяльності Товариства.

Станом на 31.12.2025 р. та 31.12.2024 р. розрахункові коефіцієнти ліквідності становлять:

Показник	Формула розрахунку	31.12.2025 р.	31.12.2024 р.
Коефіцієнт загальної ліквідності (коефіцієнт покриття)	Оборотні активи/Поточні зобов'язання	1,36	1,21
Коефіцієнт поточної ліквідності (коефіцієнт швидкої ліквідності)	(Оборотні активи-запаси)/поточні зобов'язання	1,36	1,21
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	Грошові кошти/Поточні зобов'язання	0,07	0,04

Товариство відстежує рівень очікуваних надходжень грошових коштів від погашення дебіторської заборгованості за позиками, наданими Клієнтам, та нарахованими за ними доходами та очікуваний відтік у зв'язку з перерахування коштів для надання кредитів Клієнтам та погашенням поточних зобов'язань та іншої кредиторської заборгованості.

Станом на кінець звітного періоду Товариство здійснює постійний контроль за рівнем та структурою своїх зобов'язань з метою забезпечення своєчасного виконання договірних і фінансових обов'язків. Зобов'язання Товариства формуються переважно за рахунок поточних зобов'язань, пов'язаних з операційною діяльністю, зокрема розрахунків з постачальниками, бюджетом, працівниками та іншими контрагентами.

Товариство дотримується принципу своєчасного погашення зобов'язань та підтримує належний рівень платоспроможності. Управління зобов'язаннями спрямоване на збереження фінансової стабільності, недопущення простроченої заборгованості та оптимізацію структури джерел фінансування.

За результатами звітного періоду рівень зобов'язань оцінюється як контрольований, а їх структура відповідає поточним потребам господарської діяльності Товариства. Товариство й надалі приділятиме увагу ефективному управлінню кредиторською заборгованістю, своєчасному виконанню податкових зобов'язань та підтриманню стабільних відносин із контрагентами.

Показник	31.12.2025	31.12.2024	Зміни тис. грн.	Зміни %
Довгострокова заборгованість	-	431	-431	-100,0%
Поточна заборгованість по довгостроковим зобов'язанням	14 931	13 212	+1 719	+13,0%
Заборгованість за товари, роботи, послуги	4 581	2 467	+2 114	+85,7%
Аванси отримані	145	86	+59	+68,6%
Поточні забезпечення	1 686	1 011	+675	+66,8%
Інші поточні зобов'язання	16 086	23 215	-7 129	-30,7%
Всього заборгованість	37 429	40 422	-2 993	-7,4%

Станом на кінець 2025 року загальна сума заборгованості Товариства становила 37 429 тис. грн, що на 2 993 тис. грн., або на 7,4%, менше порівняно з 2024 роком. Зменшення загального обсягу зобов'язань свідчить про контрольований рівень боргового навантаження та оптимізацію структури заборгованості.

У 2025 році довгострокова заборгованість відсутня, оскільки залишковий термін зобов'язань за фінансовою орендою становить до 12 місяців,

у зв'язку з чим така заборгованість відображена у складі поточних зобов'язань. У 2024 році довгострокова заборгованість становила 431 тис. грн. Зменшення цього показника на 431 тис. грн, або на 100,0%, пов'язане з перекласифікацією зобов'язань за фінансовою орендою до поточної заборгованості у зв'язку з наближенням строку їх погашення.

Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями у 2025 році становила 14 931 тис. грн., що на 1 719 тис. грн., або на 13,0%, більше порівняно з 2024 роком. Зміна за цим показником відбулася переважно за рахунок впливу курсової різниці.

Заборгованість за товари, роботи, послуги збільшилася з 2 467 тис. грн. у 2024 році до 4 581 тис. грн. у 2025 році. Абсолютне зростання становило 2 114 тис. грн., або 85,7%, що пов'язано з поточними розрахунками з постачальниками в межах операційної діяльності Товариства.

Аванси отримані зросли на 59 тис. грн., або на 68,6%, та становили 145 тис. грн. Поточні забезпечення збільшилися на 675 тис. грн., або на 66,8%, і склали 1 686 тис. грн.

Водночас інші поточні зобов'язання зменшилися з 23 215 тис. грн у 2024 році до 16 086 тис. грн. у 2025 році. Абсолютне зменшення становило 7 129 тис. грн., або 30,7%. Саме скорочення інших поточних зобов'язань мало найбільший вплив на загальне зменшення заборгованості Товариства.

Грошовий потік

За результатами 2025 року грошові потоки Товариства сформовані переважно за рахунок операційної діяльності. Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) становили 108 434 тис. грн., що перевищує показник 2024 року (99 782 тис. грн.).

Чистий рух коштів від операційної діяльності у 2025 році є позитивним та складає 13 881 тис. грн., тоді як у 2024 році було відображено від'ємний показник у сумі (8 254) тис. грн. Це свідчить про покращення результатів основної діяльності та здатності Товариства генерувати грошові потоки.

Операції з інвестиційної діяльності у 2025 році не здійснювалися; відповідні грошові потоки відсутні. Аналогічно, у 2024 році рух коштів від інвестиційної діяльності також не відображався.

Операції з фінансової діяльності: надходження від отримання позик становили 3 250 тис. грн., що менше показника 2024 року 14 332 тис. грн.), погашення позик 11 340 тис. грн., що більше показника 2024 року 6 911 тис. грн., витрачання на сплату відсотків 3 948 тис. грн., що більше показника 2024 року 2 107 тис. грн., витрачання на сплату з фінансової оренди 639 тис. грн., що більше показника 2024 року 624 тис. грн. Чистий рух коштів від фінансової діяльності у 2025 році є від'ємним та складає (12 677) тис. грн., тоді як у 2024 році було відображено позитивний показник у сумі 4 690 тис. грн.

Загальний чистий рух грошових коштів за 2025 рік є позитивним і становить 1 204 тис. грн., тоді як у 2024 році зафіксовано від'ємне значення (3 564) тис. грн., що підтверджує покращення ліквідності Товариства у звітному періоді.

ЕКОЛОГІЧНІ АСПЕКТИ

Товариство у своїй діяльності дотримується екологічних норм та не спричиняє негативного впливу на навколишнє середовище. Корпоративна політика Товариства продовжує бути орієнтованою на відмову від паперових носіїв та використання електронного документообігу.

Товариство дотримується принципів розумного споживання ресурсів, а саме:

- укладання кредитних договорів з фізичними особами в електронному вигляді;
- використання сервісів електронного документообігу, що призводить до зменшення використання паперових носіїв;
- двосторонній друк документів;
- використання ноутбуків під час нарад та зустрічей, замість друкованих матеріалів;
- вимкнення комп'ютерів у неробочий час та у вихідні дні;
- вимкнення всієї побутової техніки (кондиціонерів, обігрівачів) у кінці робочого дня;
- керування системою опалення у холодну пору року з метою недопущення надмірного використання теплової енергії.

В процесі своєї діяльності Товариство здійснює використання води та електроенергії, виходячи з принципів економії, раціональності, мінімальної необхідності для забезпечення ефективного функціонування робочих місць та забезпечення санітарно-гігієнічних потреб персоналу та утримання у належному стані приміщення.

Товариство також заохочує своїх співробітників до сприятливих для екологічного середовища дій, таких як збір акумуляторних елементів живлення шляхом організації у офісі Товариства пунктів збору зношених елементів.

СОЦІАЛЬНІ АСПЕКТИ ТА КАДРОВА ПОЛІТИКА

Загальна чисельність співробітників Товариства станом на 31 грудня 2025 року складає 39 осіб (31 грудня 2024 року складає 51 особу)

Витрати на персонал у 2025 році представлені у Примітці 4.11.2 до фінансової звітності.

Товариство дотримується принципів справедливості й поваги по відношенню до своїх співробітників та забезпечує їм можливість для кар'єрного росту у відповідності до їх потенціалу.

Товариством виконуються вимоги Закону України «Про основи соціальної захищеності осіб з інвалідністю в Україні». Так, середньооблікова кількість штатних працівників, яким відповідно до чинного законодавства встановлена інвалідність, за 2025 рік становила 4 особи, що відповідає нормативній кількості осіб з інвалідністю, які повинні працювати на робочих місцях відповідно до вимог ст.19 ЗУ «Про основи соціальної захищеності осіб з інвалідністю в Україні»

Товариство ініціює різноманітні проекти для поширення практик рівних можливостей, заохочення співробітників до створення рівних

можливостей для працюючих чоловіків та жінок у процесі працевлаштування та прийняття управлінських рішень.

В Товаристві діє Кодекс корпоративної етики, в якому відображені основні цінності Товариства та принципи корпоративної поведінки. Товариством забезпечується дотримання прав людини і боротьба з корупцією та хабарництвом шляхом дотримання чинного законодавства України та політик Товариства. Важливим соціальним аспектом діяльності Товариства є забезпечення безпечних умов праці. Для здійснення організаційно-методичної роботи і координації діяльності всіх структурних підрозділів Товариства щодо забезпечення здорових і безпечних умов праці, а також здійснення контролю за станом охорони праці на робочих місцях.

В зв'язку з повномасштабним вторгненням російської федерації в Україну підрозділи Товариства перейшли в режим віддаленої роботи. Також Товариство долучається до благодійних та соціальних ініціатив.

ОСНОВНІ РИЗИКИ ТА НЕВИЗНАЧЕНОСТІ

(а) Економічне середовище

Товариство здійснює діяльність на території України в умовах нестабільного економічного середовища, на яке впливають економічні, політичні, соціальні, правові та законодавчі ризики. Ключовим зовнішнім фактором невизначеності у 2025 році залишалися воєнні дії та пов'язані з ними безпекові й інфраструктурні ризики, що впливали на економічну активність, логістику, ринок праці та енергетичну стійкість.

За оцінками Національного банку України, економіка у 2025 році продовжувала зростати, але темпи відновлення залишалися стриманими. НБУ переглянув прогноз зростання реального ВВП на 2025 рік до 1,9%, зокрема через руйнування інфраструктури та наслідки атак на енергетичні об'єкти (включно з газовидобувними потужностями), а також через гірші, ніж очікувалося, результати окремих кварталів. Для фінансової компанії це означає підвищену чутливість попиту на фінансові послуги та платіжної дисципліни клієнтів до макроекономічних коливань і ризиків безпеки.

У 2025 році інфляційний тиск поступово знижувався. За даними Держстату, які коментував НБУ, інфляція у грудні 2025 року становила 8,0% р/р (у місячному вимірі 0,2%).

Разом з тим НБУ зазначав, що дезінфляцію стримують, зокрема, додаткові витрати бізнесу в умовах енергетичного дефіциту та динаміка адміністративно регульованих цін; прогноз НБУ передбачав інфляцію 9,2% у 2025 році.

Інфляція впливала на реальні доходи домогосподарств та могла підвищувати ризики прострочення заборгованості, що є суттєвим для оцінок кредитного ризику та формування резервів за МСФЗ 9.

У 2025 році НБУ підтримував відносно жорсткі монетарні умови. Згідно з архівом рішень НБУ, облікова ставка становила 14,5% з 24.01.2025, а надалі у 2025 році діяла ставка 15,5% (зокрема з 07.03.2025 та протягом більшої частини року, включно з 12.12.2025).

Високий рівень ставок впливає на:

- вартість залучених ресурсів (за наявності фінансування/запозичень);
- рівень процентного навантаження клієнтів та ризик прострочень;
- динаміку попиту на кредитні продукти.

Валютний ринок у 2025 році залишався чутливим до обсягів зовнішнього фінансування та воєнних ризиків. НБУ повідомляв, що міжнародні резерви України за підсумками 2025 року зросли більш ніж на 30% до 57,3 млрд дол. США (станом на 01.01.2026 — рекордний рівень за історію незалежної України), що було забезпечено, зокрема, надходженнями від міжнародних партнерів.

НБУ також вказував на продовження адаптації політики та режимів регулювання в умовах війни, що передбачає підвищену увагу до валютних операцій, ліквідності та управління ризиками.

Для Товариства, яке здійснює валютні операції, це означає:

- підвищену значущість управління валютним ризиком (курсові коливання та їхній вплив на результат);
- необхідність посилення процедур комплаєнсу (валютний нагляд, фінмоніторинг) та коректного обліку валютних операцій.

Функціонування державних фінансів у 2025 році значною мірою залежало від зовнішньої підтримки. Уряд повідомляв, що у 2025 році Міністерство фінансів залучило 52,4 млрд дол. США зовнішнього фінансування.

Міністерство фінансів також наводило оцінку, що співвідношення державного та гарантованого державою боргу до прогнозного ВВП у 2025 році становило 98,4% (станом на 31.12.2025 борг — 9 042,7 млрд грн / 213,3 млрд дол. США).

Окремо Мінфін у матеріалах щодо проєкту бюджету на 2026 рік зазначав, що прогнозний дефіцит бюджету 2026 року є на 3,9 в.п. ВВП нижчим, ніж у 2025 році, що свідчить про значний дефіцит у 2025 році.

Такі умови формують підвищені ризики для макрофінансової стабільності та можуть впливати на регуляторне й податкове середовище.

МВФ у 2025 році продовжував програмну підтримку України в рамках EFF. Зокрема, Виконавча рада МВФ у червні 2025 року завершила черговий перегляд програми, що дозволило здійснити чергове фінансування для бюджетної підтримки та підтверджувало виконання ключових критеріїв програми.

Продовження співпраці з МВФ є важливим фактором для стабільності очікувань і доступу до зовнішнього фінансування.

З 01.01.2025 запроваджено підвищену базову ставку податку на прибуток для фінансових установ (крім страховиків) — 25%.

Зазначена зміна є суттєвою для фінансових компаній, оскільки впливає на чистий фінансовий результат після оподаткування та показники рентабельності.

(б) Ризики, що пов'язані з фінансовими інструментами

Товариство зазнає кредитного ризику, ризику ліквідності та валютного ризику у зв'язку з утримуваними нею фінансовими інструментами. Основні ризики та невизначеність, з якими стикається Товариство, а також заходи, що вживаються для управління ризиками, описані в Примітці 4.15 до фінансової звітності.

(в) Операційні ризики

Основні операційні ризики, які можуть мати вплив на діяльність Товариства, є наступними:

- Технологічний ризик – попередження його виникнення надзвичайно важливе для Товариства. Управління технологічним ризиком включає:
 - Захист програмного забезпечення та баз даних від можливого шкідливого зовнішнього та внутрішнього впливу;
 - Дублювання даних, інтегрованих сервісів, необхідних систем та обладнання. Товариство взаємодіє з широким колом контрагентів, які надають технологічні послуги для виконання ключових процесів, обміном інформацією, проведенням моніторингу та перевірки Клієнтів. На випадок тимчасової недоступності послуг, які надаються контрагентами, в Товаристві розроблена система дублювання основних контрагентів та процесів.
 - Цілодобовий моніторинг стабільності роботи інформаційної системи Товариства.
- Ризик шахрайських дій. З метою мінімізації ризику шахрайських дій в Товаристві створена система моніторингу, аналізу та виявлення шахрайства. Товариство використовує та постійно вдосконалює широкий спектр сучасних технічних рішень для верифікації клієнтів, запобігання та протидії шахрайству.
- Ризик внутрішнього шахрайства та недбальства. Система управління ризиком включає такі складові:
 - Перевірка ділової репутації працівників при прийомі на роботу;
 - Інструктаж працівників, регулярне навчання;
 - Детальне розмежування прав доступу працівників виходячи із принципу мінімальної необхідності. Політика встановлення та зміни паролів;
 - Система оперативного реагування на інформаційні повідомлення клієнтів та працівників.
- Юридичний ризик. На фоні постійних змін діючого законодавства та регулятивних вимог юридичний ризик є одним із актуальніших напрямків для запобігання негативних наслідків його можливого впливу. Товариство приділяє значну увагу для управління ризиком, шляхом залучення додаткових профільних спеціалістів, створення юридичного відділу, активної участі у асоціаціях, таких як: Всеукраїнська Асоціація Фінансових Компаній, Асоціація Фінансових Інститутів.

Товариство вивчає досвід з управління операційними ризиками інших фінансових установ, банківські практики для вдосконалення системи управління ризиками.

ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років Товариство не мало фінансових інвестицій у цінні папери інших підприємств чи фінансові інвестиції в асоційовані та дочірні підприємства.

ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ

Враховуючи всі ризики та виклики, що виникли після 24 лютого 2022 року, очікується стабілізація фінансового стану Товариства та поступове зростання потенціалу для розвитку.

Ключовими напрямками на даний час для розвитку Товариства, можна виділити наступні:

- Зміцнення ринкової позиції Товариства за рахунок надання простого, зрозумілого та якісного сервісу діючим клієнтам, залучення нових клієнтів, здійснюючи моніторинг геоданих при прийнятті рішень про надання коштів у позику.
- Підтримка високого рівня клієнтського сервісу на усіх етапах роботи з Клієнтами. Чітке дотримання законодавства у сфері захисту прав споживачів.
- Розробка додаткових продуктів, удосконалення діючих продуктів, реалізація можливостей для погашення заборгованості Клієнтами, які зіткнулись з фінансовими труднощами, шляхом реструктуризації заборгованості, впровадження програм лояльності для таких Клієнтів.
- Адаптування діяльності Товариства та налаштування бізнес-процесів у відповідності із вимогами діючого законодавства та регулятивними вимогами Національного банку України.

Події після звітної дати наведені в Примітці 4.20 до фінансової звітності.

Варто зауважити, що через початок повномасштабної російської війни в Україні будь-яке планування Товариства буде потребувати оперативних змін, незважаючи на тип діяльності та розташування, війна вплинула на все економічне становище держави та внесла суттєвий дестабілізуючий чинник, який призводить до необхідності реакції на ситуацію, що склалася й через вимушену адаптацію первинно визначених перспектив розвитку.

ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПОСЛУГИ, НАДАНІ АУДИТОРОМ КОМАНІІ
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АІМ АУДИТ» надає послуги з обов'язкового аудиту фінансової
звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року.

Директор ТОВ «СОС КРЕДИТ»

Лагутенко Віталій Петрович

Головний бухгалтер

Кривонос Юлія Миколаївна



Прошито, пронумеровано та скріплено
підписом і печаткою
53 (п'ятдесят три) аркуші
Директор
ТОВ «АФ «АІМ АУДИТ»

/Конишева Ю.О./

