

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«БІЗНЕС ПОЗИКА»**

РІЧНИЙ ЗВІТ

за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

у складі

**ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

ЗМІСТ

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (Звіт керівництва) за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН на 31 грудня 2025 року

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Звіт про управління

Цей Звіт про управління складено відповідно до статті 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 07.1996 № 283-МВ з подальшим зміненням від 2023 року.

Інформація про результати діяльності і події за звітний період.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БІЗНЕС ПОЗИКА» (надалі – Товариство) є фінансовою компанією, яка має ліцензійну ліцензію на здійснення операцій з банківських послуг та кредитів, що наданою Банком України за Договором управління від 14.03.2024 № 27-2024/20163, відповідно до якого 14.03.2024 Наслідками Банком України введено зміни до Договору керування фінансових установ про реформування банків ТОП «БІЗНЕС ПОЗИКА» (Ідентифікаційний номер облікової особи: 41084219) як юридичного правонаступника відносно ліцензійної фінансової установи (згідно з постановою Національного банківського регулятора від 14.03.2024 № 27-2024/20163).

**Звіт про управління (звіт керівництва)
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БІЗНЕС ПОЗИКА»
за 2025 рік**

Компанія надає банківські та фінансові послуги.

Ціль – створення ефективної банківської фінансової компанії з надання кредитів, Стратегія – адресне надання кредитних продуктів, які бода виконували б функціональні вимоги регуляторів і відповідали б потребам клієнтів Товариства. Для реалізації стратегії Товариство створює надзвичайно нові кредитні продукти, а також інтегрує банківські процеси, створює додаткові інструменти безпеки для забезпечення стабільної роботи CRM системи Товариства, сайту і інших інструментів надання кредитних послуг.

Настання операційних процесів здійснюється в різних містах України, що дозволяє мінімізувати ризики відключення з неперспективності АЗІ обслуговувати клієнтів у різних містах рф та інших містах України.

Основний діяльний орган Товариства – директор, який є також членом АЗІ фінансової установи. Учасники Товариства приймають банківські умови, в тому числі зобов'язують надати гарантію від керівництва і надати рекомендації щодо адресного банківського надання кредитних продуктів Товариства. **Відомі особливості структури та фінансової звітності за звітний період**

КИЇВ, 2026 р.

Діяльність Товариства здійснюється на території відповідної території в Україні, що в свою чергу надається під певною ліцензією, що відбувається на території України. На початок 2026 року економічна ситуація в Україні характеризується складною, але стабільною ситуацією в різних містах. Наслідком цього є втрата АЗІ надання банківських послуг в Україні – це виробництво до певного часу зростає та інтегрується в існуючу обмежену кількість факторів для здійснення. Попри це компанія продовжує функціонувати, інтегруючи міжнародні фінансові дані та надаючи банківські послуги.

За фінансовий період 2025 року реалізований ВНП України досягав позитивних показників після зростаючої обсягу продажів, що становить 1,8-2,2%, що відповідає прогнозам Національного банку. Це дозволило уникнути глобального економічного падіння 2025 року, хоча деякі показники залишились високими в порівнянні з попередніми роками. Економічне зростання в Україні спричинило збільшення обсягів інфраструктури, послуг та енергетики та стратегічних ринків, що вплинуло на АЗІ.

Обсяг банківських послуг 2025 року знову збільшився порівняно з попередніми роками, що свідчить про зростаючу роль банківської системи в економіці України. Це свідчить про зростаючу роль банківської системи в економіці України.

Національний банк України збільшив ліцензійні вимоги до банківських установ, включаючи збільшення банківських послуг та АЗІ, що дозволяє

Загальні відомості

Цей Звіт про управління складено відповідно до вимог ст. 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV . Період звітування – 2025 рік.

Інформація про основну діяльність і організаційну структуру.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БІЗНЕС ПОЗИКА» (надалі – Товариство) є фінансовою компанією, яка має діючу ліцензію з надання коштів та банківських металів у кредит, що підтверджується Витягом із Державного реєстру фінансових установ від 14.03.2024 № 27-0026/20163, відповідно до якого 14.03.2024 Національним банком України внесено запис до Державного реєстру фінансових установ про переоформлення ліцензії ТОВ «БІЗПОЗИКА» (ідентифікаційний код юридичної особи: 41084239) на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту на ліцензію на діяльність фінансової компанії з правом надання послуги – надання коштів та банківських металів у кредит. Товариство веде свою діяльність на всій території України.

Компанія надає як споживчі, так і фінансові кредити.

Ціль – створення ефективної бізнес-моделі фінансової компанії з надання кредитів. Стратегія – вдосконалення кредитних продуктів, щоб вони відповідали нормативним вимогам регулятора і задовольняли потреби клієнтів Товариства. Для реалізації стратегії Товариство працює над розробкою нових кредитних продуктів, а також автоматизує бізнес-процеси, створює додаткові контури безпеки для забезпечення сталої роботи CRM системи Товариства, сайтів і інших інструментів надання кредитних послуг.

Частина співробітників працює віддалено в різних містах України, що дозволяє диверсифікувати ризики відключення і неспроможності КІЦ обслуговувати клієнтів у випадку атак рф на енергетичну систему України.

Основний виконавчий орган Товариства – директор, якому підпорядковуються функціональні підрозділи. Учасники Товариства приймають безпосередню участь в управлінні діяльністю шляхом отримання щомісячних звітів від керівництва і надання рекомендацій щодо вдосконалення бізнес-процесів і кредитних продуктів Товариства.

Вплив економічної ситуації на фінансовий стан та результати діяльності

Діяльність Товариства знаходиться під впливом загальноекономічної ситуації в Україні, яка в свою чергу знаходиться під тиском війни, що відбувається на території України. На початок 2026 року економічна ситуація в Україні залишається надзвичайно складною, але стабілізованою в умовах війни. Повномасштабне вторгнення Росії впливає на всі ключові сектори економіки — від виробництва до сільського господарства та інфраструктури — і є головним обмежувальним фактором для відновлення. Попри це економіка продовжує функціонувати, підтримувана міжнародною фінансовою допомогою та державною політикою.

За фінальними даними 2025 року реальний ВВП України зростав помірними темпами: різні джерела оцінюють приріст приблизно в 1,8–2,2 %, що відповідає прогнозам Нацбанку та аналітиків. Це дозволило уникнути глобального економічного падіння 2025 року, хоча темпи зростання значно нижчі порівняно з довоєнними роками. Економічне зростання й надалі стримували руйнування енергетичної інфраструктури, логістичні перешкоди та стратегічні ризики, пов'язані з війною.

Одним із ключових досягнень 2025 року стало сповільнення інфляції після піків 2024-го: на початку 2026 року річна інфляція становила близько 7,4 %, що наближається до прогнозних траєкторій НБУ та сприяє стабілізації цінового середовища.

Валютний ринок і фінансова стабільність підтримувалися значною зовнішньою допомогою, включно з багатомільярдними програмами від МВФ і ЄС, які дозволили

частково покрити бюджетні дефіцити та зберегти міжнародні резерви.

Ситуація на ринку праці залишається напруженою, але адаптація бізнесу триває; поступове відновлення та зростання можливе за рахунок інвестицій у відбудову, експорту технологій оборонного сектору та зростання споживчого попиту.

У підсумку 2025 рік став роком витримки й обмеженого росту, а початок 2026 року — періодом низки короткострокових викликів, що вимагають продовження структурних реформ і міжнародної підтримки для стійкого економічного розвитку.

Всі перелічені чинники мали вплив на діяльність Товариства у 2025 році. Портфель товариства стало зростав протягом першої половини 2025 року, однак через об'єктивні чинники, такі як обстріл інфраструктури і відповідно відсутність електрики і зв'язку на тривалий час по всій території України, посилення мобілізаційних процесів, що призвело до зниження економічної активності населення, друга половина року була ознаменована зниженням об'ємів видач і їх певною стабілізацією на рівні 100 млн. грн. щомісячно. Однак, Товариство налагодило роботу з довгостроковим простроченим портфелем що дозволило збільшити надходження від погашення позики по ньому у 1,5 рази порівняно з 2024 роком. Товариство генерувало прибуток протягом 2025 року, що дозволяло виплачувати дивіденди учасникам за результатами 2023 року і 2024 року.

Ліквідність та зобов'язання

Товариство підтримує необхідний рівень ліквідності для здійснення операцій. Товариство має тільки поточні зобов'язання, які відносяться до господарської діяльності та розрахунків з працівниками.

Основним джерелом ліквідності Товариства є грошові надходження від основної діяльності – погашення споживчих і фінансових кредитів клієнтами Товариства.

Станом на 31.12.2025 Товариство має наступні показники:

Оборотні активи – 190 559 тис. грн., з них:

- Фінансові активи:

- Дебіторська заборгованість за виданими кредитами – 170 371 тис. грн.

- Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходах – 69 тис. грн.

- Інші оборотні активи:

- Запаси 114 тис. грн.

- Видані аванси – 3 943 тис. грн.

- Гроші та їх еквіваленти 16 062 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2025 року Товариство мало наступні зобов'язання:

Загальна сума довгострокових зобов'язань – 2 594 тис. грн., з них:

-Зобов'язання з оренди – 2 594 тис. грн.

Загальна сума поточних зобов'язань – 42 789 тис. грн., з них:

- Зобов'язання з оренди – 4 846 тис. грн.

- Зобов'язання за роботи, послуги – 14 144 тис. грн.

- Зобов'язання за розрахунками з бюджетом – 5 152 тис. грн.

- Зобов'язання за розрахунками по оплаті праці – 1 564 тис. грн.

- Зобов'язання за розрахунками по страхуванню 318 тис. грн.

-Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками – 9 497 тис. грн.

-Поточні забезпечення (резерв невикористаної відпустки) – 4 025 тис. грн.

-Інші поточні зобов'язання – 3 243 тис. грн.

Рівень фінансового левериджу на 31 грудня 2025 року, розрахований у відповідності до нормативних вимог Національного Банку України (надалі – НБУ) – складає 86% (мінімальний рівень 3%).

Соціальні аспекти та кадрова політика

В середньому протягом 2025 року в Товаристві працювало 128 осіб (2024 рік – 115 осіб), частка жінок на керівних посадах складає 65 % (загалом 14– 5 чоловіків і 9 жінок)

Витрати на персонал у 2025 році склали 65 152 тис. грн. (у 2024 – 44 057 тис. грн.).

Метою мотивації персоналу є залучення, утримання та стимулювання працівників, кваліфікація яких забезпечує успішне досягнення поставлених цілей. Винагорода поділяється на матеріальну та нематеріальну. Нематеріальна винагорода — це застосування заохочень, цінність яких не вимірюється грошовим еквівалентом, наприклад: грамоти, подарунки, та інше. Матеріальна винагорода — вимірюється грошовим еквівалентом, наприклад квитки у кіно, піца та інші. Також є система преміальних виплат, застосовується для заохочення досягнення індивідуальних або колективних цілей та завдань.

Товариство здійснює всі необхідні заходи для захисту здоров'я своїх працівників згідно вимог законодавства України.

Керівництво та персонал Товариства планує подальше зростання та розвиток. Товариство постійно удосконалює послуги та освоює нові продукти, щоб бути ближчим до клієнта. У 2025 році Товариство навчало працівників всіх підрозділів на всіх рівнях.

Навчання персоналу передбачає участь у тренінгах, майстер класах та коучінгу. До навчання залучаються як внутрішні ресурси, коли більш досвідчені співробітники діляться досвідом з новачками, або спеціалісти з навчання проводять курси з підвищення певних навичок, так і зовнішні ресурси – спеціальні навчальні заклади.

Товариством виконуються вимоги Закону України «Про основи соціальної захищеності осіб з інвалідністю в Україні», згідно норм якого повинно бути працевлаштовано осіб з інвалідністю 4% від середньооблікової кількості працівників. Показник норматива для Товариства — 4 осіб, фактично середньооблікова кількість інвалідів у Товаристві за 2025 рік склала 7 осіб з інвалідністю.

Товариство добровільно взяло на себе додаткову матеріальну відповідальність і щомісячно виплачує кошти співробітникам, які стали до лав ЗСУ і знаходяться на фронті, а також кільком військовослужбовцям, які раніше були співробітниками Товариства, сума витрат на ці виплати за 2025 рік склала 675 тис. грн.

Чутливість до ризиків і ризик менеджмент

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності полягає в тому, що Товариство не зможе оплатити всі зобов'язання при настанні терміну їх погашення. Товариство здійснює ретельне управління і контроль за ліквідністю, використовує процедури детального бюджетування і прогнозування руху грошових коштів, щоб упевнитися в наявності ресурсів, необхідних для своєчасної оплати своїх зобов'язань, а також надання послуг своїм клієнтам. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Ризик грошових потоків

Товариство приділяє значну увагу управлінню грошовими потоками з метою уникнення недостатності високоліквідних активів. Основною послугою Товариства - є надання коштів у кредит, тому наявність коштів є обов'язковою умовою.

Кредитний ризик

Кредитний ризик — це невизначеність щодо повного та своєчасного виконання позичальником своїх зобов'язань згідно з умовами кредитної угоди. Кредитний ризик характеризує економічні відносини, що виникають між двома контрагентами — кредитором і позичальником — з приводу перерозподілу фінансових активів. Оскільки між кожною парою контрагентів складаються власні відносини, які не повторюються і не можуть бути виміряні точно, то процес оцінювання кредитного ризику досить складно піддається формалізації.

Стратегія розвитку ТОВ «БІЗПОЗИКА» базується на принципах задоволення потреб клієнтів у фінансуванні з врахуванням кредитоспроможності та оцінки ризиків неповернення кредитів. Перед укладенням Договору ТОВ «БІЗПОЗИКА» проводить оцінку Позичальників для мінімізації ризиків, в тому числі проводить оцінку кредитоспроможності.

Оцінка кредитоспроможності Позичальників здійснюється способом з

використанням наступних метрик та їх зміни у часі:

- дохід та анкетні данні Позичальника;
- кредитне навантаження на Позичальника;
- кредитна історія Позичальника за даними бюро кредитних історій;
- внутрішня кредитна історія Позичальника.

З отриманої інформації автоматично розраховуються статистичні показники (скоринг), які характеризують платоспроможність, ймовірність у повному обсязі розрахуватися за кредитом, враховується історична платіжна дисципліна згідно з даними бюро кредитних історій, стан обслуговування наявних боргів. За підсумками оцінки приймається рішення щодо можливості кредитування.

Окрім управління ризиком окремого кредиту Товариство застосовує методи управління кредитним ризиком всього кредитного портфелю, до яких зокрема відносяться диверсифікація та лімітування.

Диверсифікація. Метод диверсифікації полягає у розподілі кредитного портфеля серед широкого кола позичальників, які відрізняються один від одного як за характеристиками (розмір статків, фізична особа чи підприємець), так і за умовами використання коштів (географічний регіон, господарчі чи підприємницькі потреби).

Установлення лімітів. Лімітування, як метод управління кредитним ризиком, полягає у встановленні максимально допустимих розмірів наданих кредитів, що дозволяє обмежити ризик. Завдяки встановленню лімітів кредитування Товариству вдається уникнути критичних втрат внаслідок необдуманого концентрування будь-якого виду ризику, а також диверсифікувати кредитний портфель та забезпечити стабільні доходи. Ліміти можуть установлюватися за видами кредитів, категоріями позичальників або групами взаємопов'язаних позичальників, за кредитами в окремі географічні території, за найбільш ризикованими напрямками кредитування, такими як надання довгострокових кредитів.

Товариство контролює кредитний ризик, встановлюючи ліміти на одного контрагента та ліміти кредитного ризику по продуктах. Моніторинг та перегляд таких ризиків здійснюється на щомісячній основі. Керівництво Товариства проводить аналіз за строками затримки платежів дебіторської заборгованості з основної діяльності і відстежує прострочені залишки дебіторської заборгованості.

Інші ризики

До інших ризиків, до яких вразливе товариство зокрема відноситься операційний ризик - ризик фінансових втрат, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу.

Ризик законодавчого простору – можливі наслідки для фінансового стану Товариства через зміни в Законодавстві (наприклад, зміни в оподаткуванні, обмеження відсоткової ставки) та існуючих нормах здійснення кредитування.

Керівництво приймає управлінські або кадрові рішення в разі виявлення порушень дотримання встановлених політик в частині ведення обліку.

Системно проводить процедури моніторингу змін (можливих змін) в законодавчому просторі, контролю за ступенем захисту інформаційної мережі Товариства.

Управлінський персонал вважає, що Товариство нарахувало всі податки, що стосуються діяльності Товариства. У ситуаціях невизначеності Товариство здійснило нарахування податкових зобов'язань, виходячи з оцінки керівництвом імовірною величини відтоку ресурсів, які будуть потрібні для погашення таких зобов'язань. Керівництво Товариства, ґрунтуючись на трактуванні податкового законодавства, вважає, що зобов'язання з податків відображені в повному обсязі. Тим не менш, податкові та інші державні органи можуть по-іншому трактувати положення чинного податкового законодавства, і відмінності в трактуванні можуть мати істотні наслідки.

Керівництво Товариства готувалось до встановлення обмеження відсоткової ставки по споживчим кредитам з боку НБУ, що в подальшому може призвести до зміни бізнес-

моделі роботи Товариства і рівня маржинальності його діяльності. Для аналізу і керуванням цим ризиком на системній основі робиться розрахунок доходності кредитного продукту Товариства і собівартості залучення нових і повторних клієнтів, для оцінки рівня доходності.

Управління операційним та юридичним ризиками забезпечує належне функціонування внутрішньої політики та процедур Товариства в цілях мінімізації даних ризиків.

Ризик країни Україна. Україна є країною з перехідною економікою і в даний час не має достатньо розвинутою діловою та законодавчою інфраструктури, включаючи стабільну банківську і судову системи, які існують в країнах з більш розвинутою ринковою економікою. Сучасна українська економіка характеризується, зокрема, такими явищами, як низька конвертованість національної валюти за кордоном, валютний контроль, низький рівень ліквідності на ринках капіталу і триваюча інфляція. В результаті, ведення діяльності в Україні пов'язане з ризиками, які як правило, не зустрічаються в країнах з більш розвинутою ринковою економікою.

Стабільний і успішний розвиток української економіки і бізнесу Товариства в певній мірі залежить від ефективності економічних заходів, що вживаються урядом, а також подальшого розвитку правової та політичної систем.

Геополітична ситуація в Україні загострилася 24 лютого 2022 р. з вторгненням росії в Україну. Війна між двома країнами триває і розвиватися в міру розвитку військової діяльності та введення додаткових санкцій. На додаток до людських жертв та впливу подій на суб'єктів, які мають операції в Україні чи сусідніх країнах війна все більше впливає на економічні та світові фінансові ринки та загострення поточних економічних викликів, включаючи такі проблеми, як зростання інфляції та порушення глобальних ланцюгів постачання.

В ході підготовки фінансової звітності датованої 31 грудня 2025 Керівництво Товариства на свій професійний розсуд враховувало широкий вплив військових дій на певні питання бухгалтерського обліку та фінансової звітності. До уваги були взяті наступні моменти:

- оцінка безперервності діяльності Товариства. Враховувались прямі і непрямі ризики знецінення активів Товариства (платоспроможність клієнтів в умовах військового стану);
- обмеження надання кредитних послуг на частині території України в умовах військового вторгнення в Україну та можливість відновлення основної операційної діяльності протягом 12 місяців з моменту подачі звітності.

Опис відносин з акціонерами/учасниками та пов'язаними особами, вплив цих відносин на результат діяльності та здійснення управління ними

У Товариства є три учасники, які контролюють роботу товариства через проведення загальних зборів. Жоден з учасників не має одноосібного вирішального впливу на роботу товариства. Всі рішення щодо роботи товариства ухвалюються принаймні двома учасниками. Учасники здійснюють безпосереднє керування бізнесом на регулярній основі.

Розкриття інформації про корпоративне управління

Основні системи внутрішнього контролю, аудиту та управління ризиками, в тому числі, які стосуються процесу складання фінансової звітності.

Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю) та сама служба внутрішнього аудиту(контролю) створена Товариством відповідно Рішенню Учасників. Це положення визначає статус, функціональні обов'язки та повноваження служби внутрішнього аудиту (контролю).

У своїй роботі служба внутрішнього аудиту (контролю) підпорядкована та підзвітна загальним зборам учасників Товариства. За результатами внутрішнього аудиту (контролю)

діяльності Товариства служба внутрішнього аудиту (контролю) не рідше ніж один раз на рік звітує вищому органу управління Товариства.

На дату подання цього звіту, внутрішнім аудитом завершено роботу по перевірці окремих напрямів роботи Товариства і відповідний звіт подано на затвердження Загальним зборам учасників. Звіт служби внутрішнього аудиту (контролю) за 2025 рік не містить суттєвих зауважень щодо порушень нормативних вимог під час здійснення діяльності Товариства.

У Товариства є договір з зовнішніми аудиторами, які проводять щорічний аудит фінансової звітності. Результати аудиту надаються до Національного банку України, Державної податкової служби України та загальним зборам учасників товариства.

Права акціонерів/учасників та способів їх реалізації, що застосовуються понад визначені законодавством вимоги

Учасник Товариства має право:

- брати участь в управлінні Товариством у порядку, визначеному чинним законодавством та Статутом;
- брати участь у розподілі прибутку Товариства та отримувати частку прибутку (дивіденди) від діяльності Товариства;
- отримувати інформацію про господарську діяльність Товариства, зокрема знайомитись з даними бухгалтерського обліку, звітності та іншої документації в будь-який час, при цьому в обов'язковому порядку Учаснику за його проханням надається така документація;
- продати чи іншим чином відступити свою частку (її частину) у статутному капіталі іншим Учасникам або третім особам з врахуванням умов передбачених Статутом;

Вищий орган управління товариства – загальні збори учасників в складі 3 осіб.

Склад учасників:

Айсаутов Амір Минжасарович, 03.08.1979 р.н., Громадянин Мальти

Кісельова Наталя Сергіївна, 24.04.1982 р.н., Громадянка України

Павлов Руслан Олександрович, 22.07.1979 р.н., Громадянин України

Повноваження вищого органу управління

Збори учасників уповноважені вирішувати будь-які питання, пов'язані з діяльністю товариства. Зокрема до виключної компетенції загальних зборів учасників належать:

- визначення основних напрямів діяльності товариства;
- внесення змін до Статуту; зміна розміру статутного капіталу;
- затвердження складу учасників товариства;
- обрання директора товариства та встановлення розмірів та видів його винагороди; визначення форм контролю діяльності директора;
- прийняття рішення про придбання товариством частки (частини частки) учасника;
- затвердження результатів діяльності/планів/стратегії товариства, тощо; розподіл чистого прибутку, виплата дивідендів; виключення учасника з товариства;
- прийняття рішень про виділ, злиття, поділ, приєднання, ліквідацію та перетворення товариства, порядку розподілу між учасниками товариства у разі його ліквідації майна, що залишилось, затвердження ліквідаційного балансу.

Скликання загальних зборів учасників проводиться на регулярній основі у відповідності до потреб бізнесу.

Виконавчий орган – Директор ТОВ «БІЗПОЗИКА» Тимошук Руслан Олександрович.

Директор Товариства має право:

- діяти без доручення від імені Товариства і представляти його в Україні та за кордоном в межах своїх повноважень;
- розробляти поточні плани діяльності Товариства і заходи, що є необхідними для вирішення його завдань;
- забезпечувати виконання рішень Загальних зборів Учасників;
- укладати та підписувати від імені Товариства правочини, угоди, договори, контракти, у тому числі зовнішньоекономічні;
- видавати доручення та/або довіреності на ведення справ від імені Товариства;
- видавати інструкції, накази та розпорядження, обов'язкові для всіх працівників Товариства;
- відкривати банківські рахунки;
- першого підпису всіх фінансових документів Товариства;
- затверджувати щорічний кошторис Товариства, встановлювати посадові оклади працівників, показники, розмір та строки їх преміювання;
- приймати на роботу та звільняти з роботи працівників Товариства, застосовувати до них заходи дисциплінарних стягнень та матеріальних стимулювань;
- розробляти пропозиції про внесення змін до Статуту та інших внутрішніх документів Товариства;
- приймати рішення щодо інших питань поточної діяльності Товариства.

До компетенції Директора товариства належить вирішення всіх питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів учасників. Директор може бути звільнений в будь-який момент за рішенням Загальних зборів учасників або з інших підстав, встановлених трудовим законодавством України.

Розмір винагороди за рік – 4 047 тис. грн.

24 квітня 2026 року

Директор

Тимошук Руслан Олександрович



ЗМІСТ

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«БІЗНЕС ПОЗИКА»**

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

Звіт про фінансовий стан 12

Звіт про фінансові результати 14

Звіт про грошові потоки 16

Звіт про власний капітал 18

Звіт про відповідальність керівників 18

Примітки до фінансової звітності 19

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
за 31 грудня 2025 року

| | Примітки | 2025 рік грн. | 2024 рік грн. |
|---|----------|------------------|------------------|
| АКТИВИ | | | |
| Видобуті активи | | | |
| Остаток на початок | 4 | 2 361 | 1 401 |
| Сума трансферти | 3 | 2 891 | 12 832 |
| Привласнені кошти на розрахунок | | 3 642 | |
| Залишок на розрахунок | | 3 576 | 639 |
| Всього активів | | 14 374 | 14 232 |
| ПАСИВИ | | | |
| Обов'язання | | | |
| Залишок на розрахунок | | 114 | 17 |
| Всього пасивів | | 14 374 | 14 232 |
| Фінансова звітність | | | |
| Звіт про фінансовий стан | | 13 | |
| Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) | | 14 | |
| Звіт про рух грошових коштів | | 15 | |
| Звіт про власний капітал | | 16 | |
| Заява про відповідальність керівництва | | 18 | |
| Примітки до фінансової звітності | | 19 | |



[Handwritten signature]

Директор
Головний бухгалтер

Руслан ТИМОЩУК
Олена КИРІЧУК

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН на 31 грудня 2025 року

| | Примітка | 2025 рік тис.грн. | 2024 рік тис.грн. |
|--|----------|----------------------|----------------------|
| АКТИВИ: | | | |
| Необоротні активи | | | |
| Основні засоби | 4 | 2 361 | 1 601 |
| Нематеріальні активи | 5 | 2 671 | 12 027 |
| Незавершені капітальні інвестиції | | 5 648 | |
| Відстрочені податкові активи | | 3 596 | 605 |
| Всього необоротні активи | | 14 276 | 14 233 |
| Оборотні активи | | | |
| Запаси | | 114 | 17 |
| Кредити видані | 7 | 170 371 | 82 255 |
| Інші поточна дебіторська заборгованість | 10 | 69 | 24 |
| Видані аванси | 9 | 3 943 | 3 690 |
| Гроші та їх еквіваленти | 6 | 16 062 | 17 443 |
| Всього оборотні активи | | 190 559 | 103 429 |
| ВСЬОГО АКТИВІВ | | 204 835 | 117 662 |
| ПАСИВИ: | | | |
| Капітал | | | |
| Зареєстрований капітал | 14 | 38 942 | 38 942 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | | 120 510 | 50 218 |
| Всього капітал | | 159 452 | 89 160 |
| Довгострокові зобов'язання і забезпечення | | | |
| Інші довгострокові зобов'язання | | 2 594 | - |
| Всього довгострокові зобов'язання і забезпечення | | 2 594 | - |
| Поточні зобов'язання і забезпечення | | | |
| Зобов'язання з оренди | 4 | 4 846 | 1 402 |
| Зобов'язання за розрахунками за роботи, послуги | | 14 144 | 6 527 |
| Зобов'язання за розрахунками з бюджетом | 11 | 5 152 | 5 599 |
| Зобов'язання за розрахунками зі страхування | 11 | 318 | 306 |
| Зобов'язання за розрахунками з оплати праці | 11 | 1 564 | 1 161 |
| Поточні забезпечення | 11 | 4 025 | 3 066 |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками | 14 | 9 497 | 9 350 |
| Інші поточні зобов'язання | | 3 243 | 1 061 |
| Всього поточні зобов'язання і забезпечення | | 42 789 | 28 502 |
| ВСЬОГО ПАСИВІВ | | 204 835 | 117 662 |

Директор

Головний бухгалтер



Руслан ТИМОЩУК

Олена КИРИЧОК

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Звіт про сукупний дохід) за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

| | Примітка | 2025 рік тис.грн. | 2024 рік тис.грн. |
|---|----------|----------------------|----------------------|
| Процентні доходи за кредитами клієнтів | 12 | 1 340 978 | 1 035 802 |
| Інші операційні доходи | 12 | 4 558 | 2 971 |
| Адміністративні витрати | 12 | (217 721) | (142 467) |
| Витрати на збут | 12 | (89 722) | (41 240) |
| Інші операційні витрати | 12 | (880 769) | (749 636) |
| Прибуток (збиток) від операційної діяльності | | 157 324 | 105 430 |
| Фінансові витрати | | (713) | (332) |
| Прибуток (збиток) до оподаткування | | 156 611 | 105 098 |
| Витрати з податку на прибуток | 13 | (36104) | (19 122) |
| Чистий прибуток (збиток) | | 120 507 | 85 976 |
| Інший сукупний дохід | | - | - |
| Всього сукупний дохід за рік | | 120 507 | 85 976 |

Директор

Головний бухгалтер



Руслан ТИМОЩУК

Олена КИРИЧОК

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

| | Прим | 2025 рік | 2024 рік |
|--|----------|-----------------|-----------------|
| | | тис. грн. | тис. грн. |
| Рух грошових коштів від операційної діяльності | | | |
| Оплачені проценти за користування кредитом | | 669 511 | 481 017 |
| Надходження відсотків від залишків на рахунках | | 918 | 1 402 |
| Оплачена пеня/штрафи за прострочення договорів | | 69 666 | 5 303 |
| Кошти від повернення виданих кредитів | | 670 265 | 434 740 |
| Інші надходження | | 8 027 | 4 272 |
| Витрачання на оплату товарів, послуг | | (160 904) | (102 712) |
| Витрати на персонал сплачені | | (49 266) | (34 680) |
| Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи | | (13 194) | (8 744) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів | | (20 218) | (14 795) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток | | (39 922) | (28 270) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість | | (1 450) | (1 128) |
| Надання фінансових кредитів клієнтам | | (1 032 975) | (622 084) |
| Інші витрачання | | (50 813) | (23 974) |
| Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності | | 49 645 | 90 347 |
| Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності: | | | |
| Надходження від реалізації необоротних активів | | 23 | 2 |
| Витрачання на придбання необоротних активів | | (6 023) | (7 658) |
| Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності | | (6 000) | (7 656) |
| Рух коштів у результаті фінансової діяльності: | | | |
| Надходження від власного капіталу | | - | - |
| Вилучення частки в капіталі | | - | (25 002) |
| Витрачання на сплату дивідендів | | (45 026) | (72 736) |
| Чистий рух коштів від фінансової діяльності | | (45 026) | (97 738) |
| Чистий рух грошових коштів за звітний період | | (1 381) | (15 047) |
| Залишок коштів на початок року | | 17 443 | 32 490 |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів | | - | - |
| Залишок коштів на кінець року | 6 | 16 062 | 17 443 |

Директор

Головний бухгалтер



Руслан ТИМОЩУК

Олена КИРИЧОК

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

(в тисячах гривень)

| | Зареєстрований капітал | Резервний капітал | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | Неоплачений капітал | Всього капітал |
|---|---------------------------|----------------------|--|------------------------|-------------------|
| Залишок на 31.12.2024 | 38 942 | - | 50 218 | - | 89 160 |
| Чистий прибуток за звітний період | - | - | 120 507 | - | 120 507 |
| Розподіл прибутку | | | | | |
| Виплати власникам | - | - | (50 215) | - | (50 215) |
| Внески учасників: | | | | | |
| Внески до капіталу | - | - | | - | |
| Погашення заборгованості з капіталу | - | - | | - | |
| Вилучення капіталу: | | | | | |
| Вилучення частки в капіталі | - | - | | - | |
| Разом зміни у капіталі | - | - | 70 292 | - | 70 292 |
| Залишок на 31.12.2025 | 38 942 | - | 120 510 | - | 159 452 |

Директор

Головний бухгалтер



Руслан ТИМОЩУК

Олена КИРИЧОК

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(в тисячах гривень)

| | Зареєстрований капітал | Резервний капітал | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | Неоплачений капітал | Всього капітал |
|---|---------------------------|----------------------|--|------------------------|-------------------|
| Залишок на 31.12.2023 | 58 942 | - | 52 121 | - | 111 063 |
| Чистий прибуток за звітний період | - | - | 85 976 | - | 85 976 |
| Розподіл прибутку | | | | | |
| Виплати власникам | - | - | (87 879) | - | (87 879) |
| Внески учасників: | | | | | |
| Внески до капіталу | - | - | - | - | - |
| Погашення заборгованості з капіталу | - | - | - | - | - |
| Вилучення капіталу: | | | | | |
| Вилучення частки в капіталі | (20 000) | - | - | - | (20 000) |
| | (20 000) | - | (1 903) | - | (21 903) |
| Разом зміни у капіталі | | | | | |
| Залишок на 31.12.2024 | 38 942 | - | 50218 | - | 89 160 |

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БІЗНЕС ПОЗИКА» (далі – Компанія або Товариство) станом на 31 грудня 2025 року, а також результати її діяльності, рух грошових коштів та зміни у капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, а також за розкриття основних принципів облікової політики та іншої пояснювальної інформації, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - «МСФЗ»).

При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

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

Керівництво також несе відповідальність за:

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

Фінансова звітність Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, затверджена керівництвом до випуску 24 лютого 2026 року.

Керівництво оцінило події між 24 лютого 2026 року та поточною датою, і не виявило фактів або подій, які суттєво впливають на фінансову звітність.

Директор

24 квітня 2026 року



Р.О. Тимошук

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**ЗМІСТ**

| | |
|--|----|
| ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА..... | 18 |
| ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ..... | 20 |
| 1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО КОМПАНІЮ..... | 20 |
| 1.1. Загальна інформація..... | 20 |
| 1.2. Економічні умови в Україні та ризики функціонування..... | 20 |
| 2. ІСТОТНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ..... | 25 |
| 2.1. Основа підготовки фінансової звітності..... | 25 |
| 2.2. Стислий огляд істотних положень облікової політики..... | 26 |
| 2.3. Зміни в обліковій політиці та принципах розкриття інформації..... | 34 |
| 2.4. Стандарти, які були випущені, але ще не набули чинності..... | 35 |
| 3. БУХГАЛТЕРСЬКІ СУДЖЕННЯ, ОЦІНКИ ТА ПРИПУЩЕННЯ..... | 37 |
| 4. ОСНОВНІ ЗАСОБИ..... | 38 |
| 5. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ..... | 40 |
| 6. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ..... | 40 |
| 7. КРЕДИТИ ВИДАНІ..... | 41 |
| 8. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ..... | 42 |
| 9. АВАНСИ ВИДАНІ..... | 43 |
| 10. ІНША ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ..... | 43 |
| 11. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ..... | 44 |
| 12. ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ..... | 44 |
| 13. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК..... | 45 |
| 14. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА РЕЗЕРВИ..... | 46 |
| 15. ДОГОВІРНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ЩОДО МАЙБУТНІХ ОПЕРАЦІЙ ТА УМОВНІ ФАКТИ ГОСПОДАРСЬКОГО ЖИТТЯ..... | 47 |
| 16. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ПОВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ..... | 47 |
| 17. ЦІЛІ ТА ПОЛІТИКИ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ..... | 49 |
| 18. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ..... | 51 |
| 19. ПОДІЇ ПІСЛЯ БАЛАНСУ..... | 51 |

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ІНФОРМАЦІЯ ПРО КОМПАНІЮ

Загальна інформація

| | |
|-------------------------------------|---|
| Повне найменування | Товариство з обмеженою відповідальністю «БІЗНЕС ПОЗИКА» |
| Скорочена назва | ТОВ «БІЗПОЗИКА» |
| Код за ЄДРПОУ | 41084239 |
| Дата державної реєстрації | 17.01.2017 |
| Організаційно-правова форма | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| Штатна чисельність | 118 |
| Основні види діяльності КВЕД: | 64.92 Інші види кредитування (основний) 64.19 Інші види грошового посередництва |
| Місцезнаходження: | 01133, м.Київ, бул. Лесі Українки 26, офіс 411 |
| Наявність відокремлених підрозділів | Відсутні |
| Офіційна сторінка в Інтернеті | https://bizpozyka.com/ua/ , https://tpozyka.com/uk/ |
| Адреса електронної пошти | office@bizpozyka.com |

Економічні умови в Україні та ризики функціонування

24 лютого 2022 російські війська почали вторгнення в Україну. 2025 рік - рік продовження повномасштабної війни росії проти України. Цей фактор є основним драйвером, який впливає на операційне середовище.

Лише прямі збитки від війни для України перевищили 200 млрд USD, а загальні 1 трлн USD.

Війна на території держави – це, як правило, економічний колапс. Та Україна до останнього часу доводила, що зможе вистояти економічно і фінансово. Вистояла банківська система, уряд продовжував платити пенсії та зарплати, гривня девальвувала, але не втратила ролі головного засобу платежу.

Ці події або умови вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і як наслідок може виникнути ситуація, за якої Товариство не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

Макроекономіка

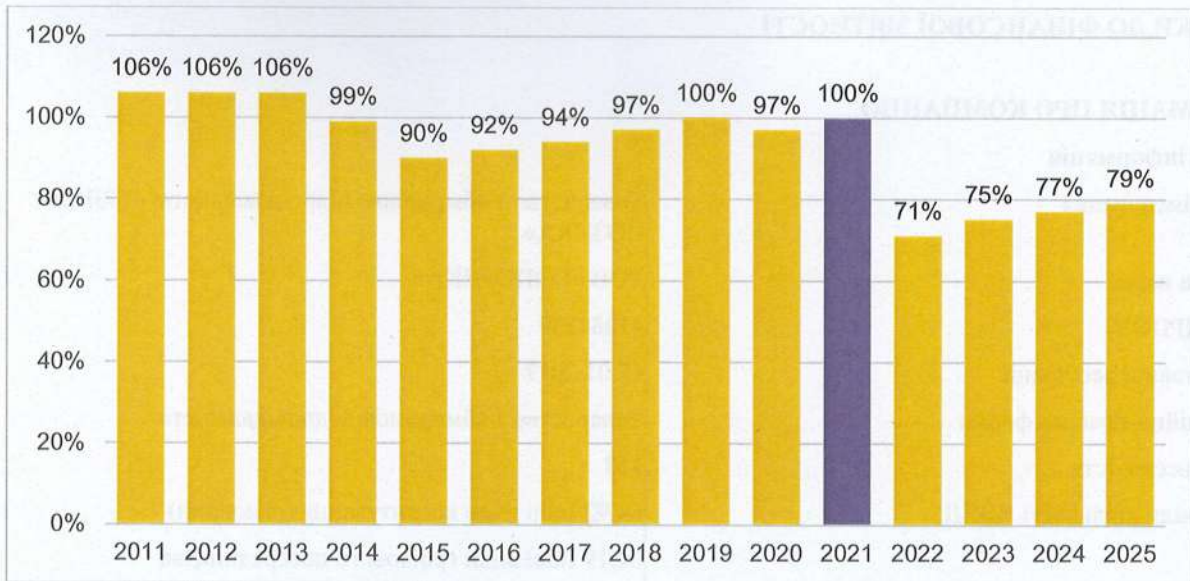
ВВП

У 2025 реальний ВВП незначно перевищив 80% рівня 2021.

Зростання реального ВВП сповільнилося до приблизно 2% у 2025 (3,2% у 2024) через погіршення ситуації з безпекою, втрату інфраструктури та виробничих потужностей, а також серйозний дефіцит електроенергії наприкінці року.

На тлі високих потреб у сфері оборони державний сектор зробив значний позитивний внесок у зростання ВВП, стимулюючи інвестиції, а завдяки зростанню заробітних плат споживчий попит також залишався стабільним. Однак обсяг чистого експорту залишався негативним, оскільки високий внутрішній попит та енергетичні потреби задовольняли переважно за рахунок імпорту.

Економічну активність також стримував дефіцит робочої сили на тлі продовження міграції (за оцінками, приблизно 300 тис осіб у 2025 році) та високими виробничими витратами.



Реальний ВВП, % від показника 2021 року

Міжнародна торгівля

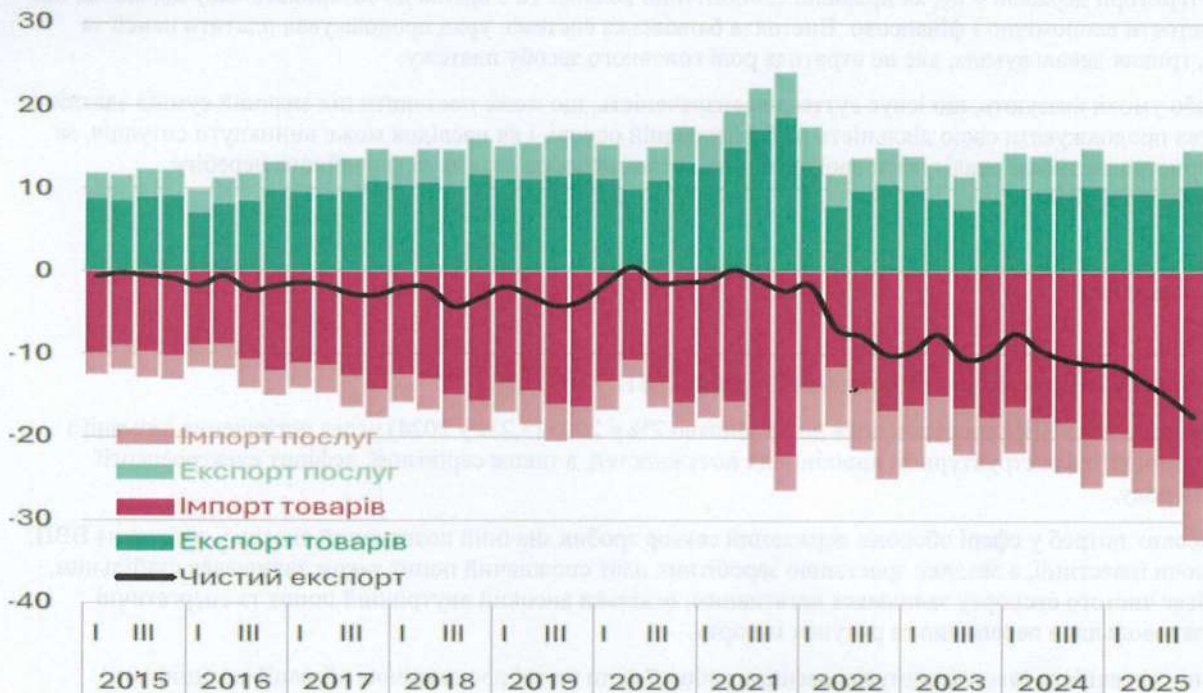
У 2025 році дефіцит торгового балансу продовжив поглиблюватися.

Експорт залишається без суттєвих змін через спричинені війною обмеження у розвитку бізнесу та логістики.

Імпорт стрімко зростає, оскільки Україна імпортує більше енергетичних та оборонних товарів, щоб протидіяти погіршенню ситуації в енергетичному секторі та задовольнити потреби військових.

Торгівля товарами у 2025:

- Експорт: \$40,3 млрд.
- Імпорт: \$84,8 млрд



Ділові очікування

Середній рівень індексів ділових та споживчих настроїв у 2025 році був на 2–5 процентних пунктів вищим, ніж у 2024 році.

Це свідчить про те, що економічні суб'єкти ще більше адаптувалися до умов війни, незважаючи на поновлення відключень електроенергії наприкінці року.

Монетарний та фінансовий сектори

Гривня

У 2025 році гривня поступово знецінювалася через зростання попиту на іноземну валюту. НБУ дотримувався політики керованої гнучкості, тому на обмінний курс впливали як валютні інтервенції, так і ринкові чинники. Розрив між готівковим та офіційним курсами залишався на рівні близько 1%, що свідчить про стабільність ринку.

НБУ відіграє центральну роль у стабілізації валютного ринку. Протягом року НБУ вживав заходи для стабілізації валютного ринку, збільшивши чистий продаж іноземної валюти.



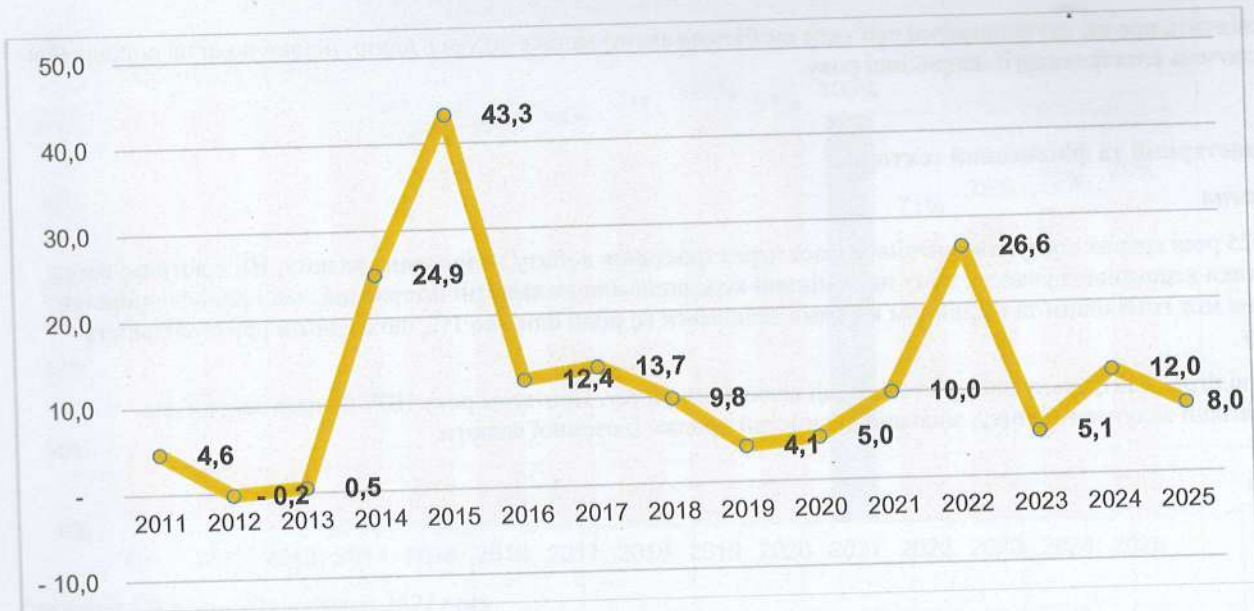
Офіційні курси валют

Інфляція

Рівень інфляції на кінець 2025 року виявився значно нижчим за всі прогнози і склав 8%.

Хоча несподіване зниження інфляції пояснюється насамперед надлишком пропозиції через хороший урожай, фундаментальний ціновий тиск також знижується.

НБУ, ймовірно, почне знижувати процентну ставку в 2026.



Річна інфляція, %

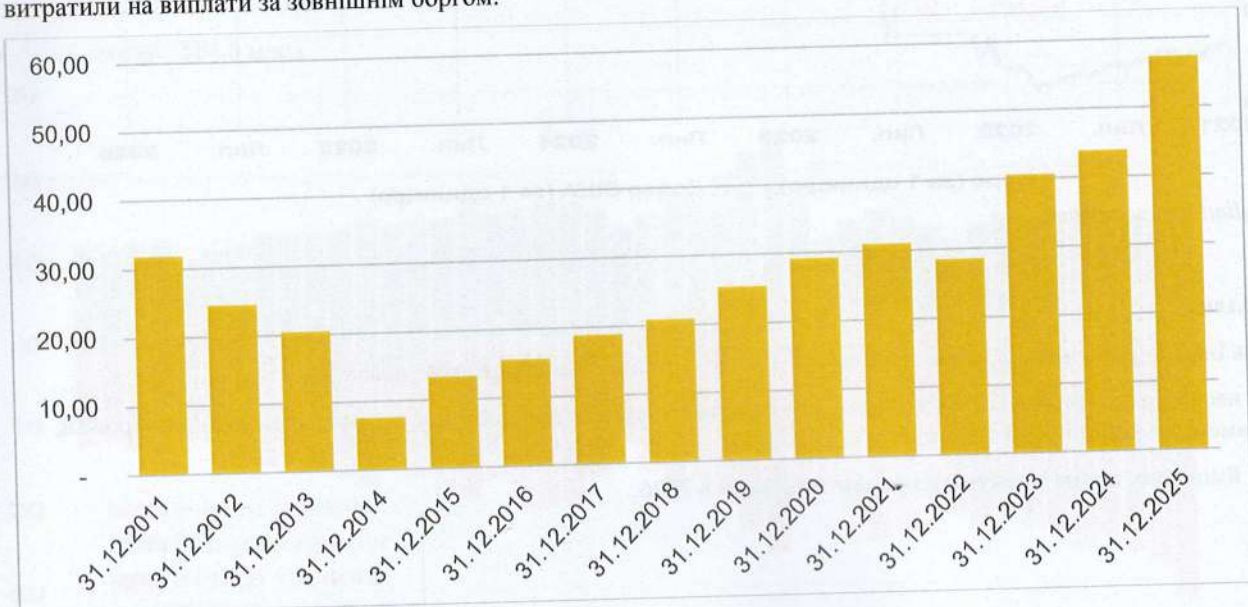
Міжнародні резерви

Протягом 2025 міжнародні резерви НБУ зросли на 30,8% і досягли історичного максимуму в \$57,3 млрд.

Рівень резервів є більш ніж достатнім і покриває майже 6 місяців імпорту.

Головним фінансовим донором у 2025 був ЄС, який надав \$32,7 млрд. ОВДП в іноземній валюті принесли близько \$3,3 млрд припливу резервів. Зростання курсу EUR/USD і подорожчання золота сприятливо вплинули на розмір резервів, додавши до них понад \$5 млрд.

НБУ балансував валютний ринок валютними інтервенціями, на які витратив \$36 млрд з резервів. \$10 млрд витратили на виплати за зовнішнім боргом.



Валові міжнародні резерви, \$ млрд.

Фіскальний сектор

Бюджет

У 2025 році зведений фонд державного бюджету отримав 1876 млрд грн податкових надходжень, що на 21% більше, ніж у 2024 році, і на 72% більше, ніж у 2023 році.

Найбільше зростання спостерігалось у доходах від податку на прибуток, що зумовлено підвищенням військового податку з 1,5% до 5% з грудня 2024 року. Ці доходи зросли на 55%.

Акцизи зросли на 34% у річному вимірі.

Майже 60% видатків бюджету – витрати на оборону.



Доходи і видатки бюджету, млрд. грн.

Зовнішня допомога

Україна отримала \$52,4 млрд фінансової допомоги 2025 році.

Іноземне фінансування покрило більшу частину дефіциту та допомогло країні втриматися попри складну ситуацію з військовою допомогою, що змусило двічі збільшити бюджет у середині 2025. 72% фінансової підтримки надавалось через механізм фінансування ERA, який є умовним зобов'язанням.

Дефіцит бюджету з урахуванням грантів перевищив 2,2 трлн грн, а виплати за боргом становили 0,6 трлн грн.



Покриття потреб державного бюджету зовнішнім фінансуванням, млрд грн.

Станом на кінець 2025 року ринок небанківських фінансових установ (НБФУ) України демонструє стійку тенденцію до консолідації: кількість гравців зменшується через посилення регуляторних вимог Національного банку України (НБУ), проте обсяги операцій у ключових сегментах зростають.

Основні показники та статистика

- **Кількість установ:** Станом на грудень 2025 року на ринку залишилося 775 небанківських установ (для порівняння: у вересні їх було 791).
- **Структура ринку:** Найбільше скорочення відбулося серед фінансових компаній, кредитних спілок та страховиків, переважно через добровільну відмову від ліцензій або рішення регулятора за невиконання вимог.

- **Частка в системі:** Частка НБФУ в активах фінансового сектору залишається на рівні близько **8.9%**.

Стан ключових сегментів у 2025 році

- **Страховий ринок:** Виявився найбільш динамічним. За 9 місяців 2025 року ринок зріс на **37.5%**, а обсяг премій сягнув **53 млрд грн**. Активи сектору зросли до **85–90 млрд грн**.
- **Мікrokредитування (МФО):** Попри війну, сегмент активно працює. Загальна сума боргів за мікrokредитами на кінець року перевищила **25 млрд грн**, а обсяг виданих позик за рік оцінюється у понад **40 млрд грн**.
- **Кредитні спілки:** Продовжують демонструвати помірне скорочення активів (на **0.4%** у третьому кварталі) та кількості установ.

Головні тренди та зміни

1. **Регуляторний тиск:** НБУ впровадив Глобальні стандарти внутрішнього аудиту та посилив нагляд, що стимулює вихід з ринку слабких гравців.
2. **Цифровізація та ШІ:** Впровадження штучного інтелекту в споживчі фінанси та розвиток безготівкових розрахунків стали ключовими FinTech-трендами року.
3. **Корпоративне управління:** Розпочато активну фазу реформи корпоративного управління, особливо в страховому сегменті.

Компанія є гравцем на ринку незабезпечених кредитів населенню і має диверсифікований портфель виданих коштів у позику, клієнти, операції з якими у сукупності приносять більше 10% доходів Компанії відсутні.

Протягом 2025 року Компанія докладала зусиль для збільшення об'ємів кредитування, що результувало у збільшення суми виданих кредитів на 66% порівняно з 2024 роком. У 2022 році більша частина сформованого портфелю була зарезервована через невизначеність фінансового стану позичальників і погіршення їх платоспроможності. Протягом 2023-2025 значна частина цих резервів була розформована через покращення фінансового стану клієнтів, а також за рахунок впровадження системи судового стягнення боргів, що дозволило значною мірою підвищити рівень оплат по кредитним договорам, що були підписані до лютого 2022 року. Загальна сума зборів по судовому стягненню зросла на 105% рік до року, і Товариство продовжує нарощувати об'єм поданого на стягнення портфелю у 2026 році.

У зв'язку з подовженням військових дій на території України, керівництво Компанії при підготовці фінансової звітності враховувало наступні фактори:

- Ризик порушення принципу безперервності роботи Компанії у наступні 12 місяців після затвердження фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року;
- Імовірність погіршення фінансового стану позичальників у зв'язку з втратою ними сталого доходу;
- Зниження платоспроможності Компанії через припинення операційної діяльності і втрату частини доходу, у зв'язку з обстрілами і втратою частини інфраструктури.

Представлена фінансова звітність відображає точку зору керівництва на те, який вплив надають поточні умови ведення бізнесу в Україні на діяльність і фінансове становище Компанії. Керівництво вважає, що ним вживаються всі необхідні заходи для підтримки стійкості і розвитку бізнесу Компанії в сучасних умовах, що склалися в бізнесі та економіці.

ІСТОТНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Основа підготовки фінансової звітності

Фінансова звітність Компанії була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в редакції, затвердженій Радою Міжнародних стандартів фінансової звітності (Рада МСФЗ).

Ця фінансова звітність призначена для звітування органам державної влади, іншим користувачам та для оприлюднення на сайті Товариства разом із звітом незалежного аудитора.

На виконання вимог п. 5 ст. 12-1 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-XIV Товариство планує протягом 2026 року скласти та подати до Центру збору фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі IXBRL.

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до принципу оцінки за історичною вартістю. Фінансова звітність представлена в гривнях, і всі суми округлені до цілих тисяч. Компанія підготувала цю фінансову звітність, на основі припущення, що вона буде продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

В фінансовій звітності представлена порівняльна інформація за попередній період.

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

У грудні 2023 року була прийнята оновлена редакція облікової політики, яка застосовувалась протягом 2024-2025 років. Оновлена редакція облікової політики застосовувалась перспективно, оскільки не містить змін, що впливають на фінансову звітність.

Методи подання інформації у фінансових звітах

Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі «функції витрат» або «собівартості реалізації», згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

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

Концепція суттєвості у фінансовій звітності

Концепція суттєвості у фінансовій звітності визначається в МСФЗ 1. Згідно зі стандартом суттєві пропуски чи помилки мають місце тоді, коли можуть поодиноці або все разом вплинути на господарські рішення, що приймаються користувачами фінансової звітності на її основі. Цей принцип може застосовуватися і стосовно агрегування фінансової інформації та її розкриття. Визначення суттєвості у фінансовій звітності ґрунтується на низці чинників, серед яких значаться: специфіка діяльності підприємства, правова й економічна ситуація, якість систем бухгалтерії та внутрішнього контролю.

Поріг суттєвості – це абсолютна або відносна величина, яка кількісно визначає межу, після якої інформація вважається суттєвою для бухгалтерського обліку. Порогом суттєвості окремих об'єктів обліку (помилки), що належать до активів, зобов'язань, капіталу, доходів, витрат Компанії, є величина в 1 відсоток відповідно до валюти балансу. Порогом суттєвості з метою відображення переоцінки або зменшення корисності об'єктів обліку може прийматися величина, що дорівнює 1 відсотку чистого прибутку (збитку) Компанії, або величина, що дорівнює 10 – відсотковому відхиленню залишкової вартості об'єктів обліку від їх справедливої вартості.

Стислий огляд істотних положень облікової політики

i. Класифікація активів і зобов'язань на оборотні / короткострокові і необоротні / довгострокові

У звіті про фінансовий стан Компанія представляє активи і зобов'язання на основі їх класифікації на оборотні / короткострокові і необоротні / довгострокові. Актив є оборотним, якщо:

- його передбачається реалізувати або він призначений для продажу або споживання в рамках звичайного операційного циклу;
- він утримується головним чином для цілей торгівлі;
- його передбачається реалізувати в межах дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду; або
- він являє собою грошові кошти або еквівалент грошових коштів, крім випадків, коли існують обмеження на його обмін або використання для погашення зобов'язань, діючі протягом як мінімум дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду.

Всі інші активи класифікуються як необоротні.

Зобов'язання є короткостроковим, якщо:

- його передбачається врегулювати в рамках звичайного операційного циклу;
- воно утримується переважно для цілей торгівлі;
- воно підлягає врегулюванню протягом дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду; або

- Компанія не має безумовного права відстрочити врегулювання зобов'язання по меншій мірі на дванадцять місяців після закінчення звітного періоду.

Компанія класифікує всі інші зобов'язання в якості довгострокових.

ii. Оцінка справедливої вартості

Компанія оцінює окремі фінансові інструменти за справедливою вартістю на кожну звітну дату.

Справедлива вартість є ціною, яка була б отримана при продажу активу або сплачена при передачі зобов'язання в ході звичайної угоди між учасниками ринку на дату оцінки. Оцінка справедливої вартості передбачає, що угода з метою продажу активу або передачі зобов'язання здійснюється:

- на ринку, який є основним для даного активу або зобов'язання; або
- при відсутності основного ринку, на ринку, найбільш вигідному щодо даного активу або зобов'язання.

У Компанії повинен бути доступ до основного або найбільш вигідного ринку.

Справедлива вартість активу або зобов'язання оцінюється з використанням припущень, які використовувалися б учасниками ринку при встановленні ціни на актив або зобов'язання за умови, що учасники ринку діють в своїх кращих економічних інтересах.

Оцінка справедливої вартості нефінансового активу бере до уваги здатність учасника ринку генерувати економічні вигоди або за допомогою найкращого і найбільш ефективного використання активу, або за допомогою його продажу іншому учаснику ринку, який використовував б даний актив найкращим і найбільш ефективним чином.

Компанія використовує такі моделі оцінки, які доречні в даних обставинах і для яких доступні дані, достатні для оцінки справедливої вартості, і при цьому дозволяють максимально використовувати релевантні вихідні дані і звести до мінімуму використання неспостережуваних вихідних даних.

Всі активи і зобов'язання, які оцінюються у фінансовій звітності за справедливою вартістю або справедлива вартість яких розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії справедливої вартості на основі вихідних даних найнижчого рівня, які є значимими для оцінки справедливої вартості в цілому:

- Рівень 1 - Цінові котирування (які не піддаються коректуванню) активних ринків для ідентичних активів або зобов'язань;
- Рівень 2 - Моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, прямо або побічно є тими, які спостерігаються на ринку;
- Рівень 3 - Моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, не є спостережуваними на ринку.

У разі активів і зобов'язань, які переоцінюються у фінансовій звітності на повторюваній основі, Компанія визначає необхідність їх переведення між рівнями ієрархії, повторно аналізуючи класифікацію (на підставі вихідних даних найнижчого рівня, які є значимими для оцінки справедливої вартості в цілому) на кінець кожного звітного періоду.

Для цілей розкриття інформації про справедливу вартість Компанія класифікувала активи і зобов'язання на основі їх характеру, властивих їм характеристик і ризиків, а також застосовного рівня в ієрархії справедливої вартості, як зазначено вище.

iii. Податки

Податок на прибуток

Витрати (дохід) з податку на прибуток являють собою суму поточного податку за звітний період та відстроченого податку.

Поточний податок на прибуток розраховується відповідно до законодавства, яке вступило в дію або має бути введено в дію станом на кінець звітного періоду.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються по відношенню до тимчасових різниць з використанням балансового методу.

iv. Основні засоби

Первісно Компанія оцінює основні засоби на основі фактичних витрат на їх придбання, які включають в себе вартість придбання та витрати, пов'язані з доведенням об'єкта до стану, необхідного для експлуатації. У

подальшому основні засоби оцінюються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності, за їх наявності.

Компанія не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, технічне обслуговування та ремонт об'єкта. Ці витрати визнаються витратами періоду, в якому вони понесені. Витрати капіталізуються у балансовій вартості активу або визнаються як окремий актив лише у випадку, коли ймовірно, що Компанія отримає від цього активу майбутні економічні вигоди, пов'язані з цими витратами, а його вартість можна достовірно оцінити.

Визнання основних засобів припиняється при вибутті або у випадку, коли у майбутньому не очікується отримання економічної вигоди від використання або вибуття певного активу. Прибуток або збиток в результаті припинення визнання активу (розраховані як різниця між чистими надходженнями від вибуття і балансовою вартістю активу), включаються до складу прибутку або збитку у звітному періоді, коли визнання активу було припинено.

Ліквідаційна вартість об'єктів основних засобів приймається рівною нулю, оскільки неможливо достовірно визначити суму, яка очікується від реалізації (ліквідації) основних засобів після закінчення строку їх корисного використання.

Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом з застосуванням визначених строків корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу або на дату, з якої припиняють визнання активу. Амортизація розраховується з використанням лінійного методу протягом наступних розрахункових строків корисного використання активів:

- Меблі - 4 р
- Машини і обладнання – 5 р, з них:
- Офісна техніка - 2 р
- Інші- 12 р

Період амортизації переглядається на кінець кожного фінансового року. Період амортизації змінюється, якщо розрахунковий термін корисного використання активу значно відрізняється від минулих оцінок даного строку. Якщо відбулася значна зміна в розрахунковому графіку надходження економічних вигод від активу, метод амортизації змінюється для відображення змін цього графіку

Компанія переглядає ліквідаційну вартість активу і метод амортизації, який застосовується до активу, принаймні на кінець кожного фінансового року.

v. Оренда

В момент укладення договору Компанія оцінює, чи є угода орендою або чи містить вона ознаки оренди. Іншими словами, Компанія визначає, чи передає договір право контролювати використання ідентифікованого активу протягом певного періоду часу в обмін на відшкодування.

Компанія в якості орендаря

Компанія орендує офісні приміщення та обладнання. Договори можуть включати як компоненти, які є договорами оренди, та і компоненти, які не є договорами оренди. Компанія розподіляє винагороду за договором між компонентами оренди та компонентами, які не є орендою, на основі їх відносної ціни відокремленої угоди.

Активи, що виникають за договорами оренди, спочатку оцінюються за приведеною вартістю. Активи у формі права користування оцінюються за первісною вартістю, яка включає:

- суму первісної оцінки зобов'язання з оренди;
- орендні платежі на дату початку оренди чи до неї, за вирахуванням отриманих стимулюючих платежів за орендою;
- будь-які первісні прямі витрати та витрати на відновлення активу до стану, який вимагається умовами договорів оренди.

Активи у формі права користування, амортизуються лінійним методом протягом строку корисного використання активу або строку оренди, залежно від того, який з них закінчиться раніше. Активи у формі права користування включаються до рядку «Основні засоби» звіту про фінансовий стан.

Короткострокова оренда і оренда активів з низькою вартістю

Компанія застосовує звільнення від визнання щодо короткострокової оренди по своїми короткостроковими договорами оренди техніки та обладнання (тобто, до договорів, за якими на дату початку оренди термін оренди становить не більше 12 місяців і які не містять опціону на покупку базового активу). Компанія також застосовує звільнення від визнання щодо оренди активів з низькою вартістю до договорів оренди офісного обладнання,

вартість якого вважається низькою (нижче 10000 грн за одиницю). Орендні платежі по короткостроковій оренді та оренді активів з низькою вартістю визнаються як витрати лінійним методом протягом терміну оренди.

vi. Нематеріальні активи

Компанія визнає нематеріальний актив тільки якщо є ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, які відносяться до активу, надходять до Товариства та собівартість активу можна достовірно оцінити. Наприклад, витрати, безпосередньо пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути ідентифіковані, контролюються Компанією і, ймовірно, принесуть додаткові економічні вигоди, що перевищують витрати, обліковуються у складі нематеріальних активів. Усі інші витрати, пов'язані з обслуговуванням програмного забезпечення, відносяться на видатки по мірі їх здійснення.

Первісно нематеріальні активи оцінюються за собівартістю.

Після первісного визнання Товариство відображає нематеріальний актив за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Компанія визначає нематеріальні активи, як активи з визначеним строком корисного використання.

Ліквідаційна вартість об'єктів нематеріальних активів приймається рівною нулю, оскільки неможливо достовірно визначити суму, яка очікується від вибуття нематеріальних активів після закінчення строку їх корисного використання.

Амортизація окремого об'єкта нематеріальних активів розраховується із застосуванням прямолінійного методу, виходячи зі строку корисного використання об'єкта.

Строк корисного використання об'єкта визначається, виходячи із юридичних прав Компанії на нематеріальний актив. Якщо відповідно до правостановлюючого документа строк дії права користування нематеріального активу не встановлено, такий строк корисного використання визначається Компанією самостійно для кожного активу, але не може становити менше двох та більше десяти років.

Компанія класифікує нематеріальні активи за наступними категоріями:

- програмне забезпечення;
- інші нематеріальні активи.

Період і метод амортизації нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації переглядається на кінець кожного фінансового року. Період амортизації змінюється, якщо розрахунковий термін корисного використання активу значно відрізняється від минулих оцінок даного строку. Якщо відбулася значна зміна в розрахунковому графіку надходження економічних вигод від активу, метод амортизації змінюється для відображення змін цього графіку.

Визнання нематеріальних активів припиняється при вибутті або у випадку, коли у майбутньому не очікується отримання економічної вигоди від використання або вибуття певного активу.

vii. Фінансові інструменти - первісне визнання та подальша оцінка

Фінансові інструменти (фінансові активи і фінансові зобов'язання)

Фінансовим інструментом є будь-який договір, що приводить до виникнення фінансового активу у однієї організації і фінансового зобов'язання або інструмента власного капіталу в іншій організації.

Ні аванси одержані, ні аванси видані, ні переплачені податки, збори та обов'язкові платежі не є фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями.

Фінансові інструменти – основні терміни оцінки.

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ціна на активному ринку. Активний ринок – це такий ринок, на якому операції щодо активів і зобов'язань мають місце із достатньою частотою та в достатніх обсягах для того, щоб забезпечити інформацію щодо ціноутворення на поточній основі.

Методи оцінки, такі як модель дисконтування грошових потоків, а також моделі, основані на даних аналогічних операцій, що здійснюються на ринкових умовах, або на результатах аналізу фінансових даних об'єкта інвестицій, використовуються для визначення справедливої вартості окремих фінансових інструментів, для яких ринкова інформація про ціну угод відсутня. Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (i) до Рівня 1 відносяться оцінки за цінами котирувань (нескоригованих) на активних

ринках для ідентичних активів або зобов'язань, (ii) до Рівня 2 - отримані за допомогою методів оцінки, в яких усі використані істотні вхідні дані, які або прямо (наприклад, ціна), або опосередковано (наприклад, розраховані на основі ціни) є спостережуваними для активу або зобов'язання (тобто, наприклад, розраховані на основі ціни), і (iii) оцінки Рівня 3 - це оцінки, що не основані виключно на спостережуваних ринкових даних (тобто для оцінки потрібен значний обсяг вхідних даних, які не спостерігаються на ринку).

Витрати на проведення операції – це притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Притаманні витрати – це витрати, що не були б понесені, якби операція не здійснювалась. Витрати на проведення операції включають виплати та комісійні, сплачені агентам (у тому числі працівникам, які виступають у якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Амортизована вартість – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основного боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус резерв під очікувані кредитні збитки. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей звіту про фінансовий стан.

Метод ефективної процентної ставки – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх кредитних збитків) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до валової балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторах, які не змінюються залежно від ринкових ставок.

Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Для активів, які є придбаними чи створеними кредитно-знеціненими (РОСІ) фінансовими активами при первісному визнанні, ефективна процентна ставка коригується на кредитний ризик, тобто розраховується на основі очікуваних грошових потоків при первісному визнанні, а не на основі договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти – первісне визнання

Фінансові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток, спочатку обліковуються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку обліковуються за справедливою вартістю, скоригованою на витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердження якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків.

Усі операції із придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (угоди "звичайної" купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Компанія зобов'язується здійснити поставку фінансового активу. Всі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли Компанія стає стороною договору про придбання фінансового інструмента.

Фінансові активи – класифікація і подальша оцінка – категорії оцінки.

Компанія класифікує фінансові активи у такі категорії оцінки: за справедливою вартістю через прибуток чи збиток, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід і за амортизованою вартістю. Класифікація та подальша оцінка боргових фінансових активів залежить від (i) бізнес-моделі Компанії для управління відповідним портфелем активів та (ii) характеристик грошових потоків за активом.

Бізнес-модель відображає спосіб, у який Компанія управляє активами з метою отримання грошових потоків: чи є метою Компанії (i) виключно отримання передбачених договором грошових потоків від активів («утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків»), або (ii) отримання передбачених договором

грошових потоків і грошових потоків, які виникають у результаті продажу активів («утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків і продажу»), або якщо не застосовується ні пункт (i), ні пункт (ii), фінансові активи відносяться у категорію «інших» бізнес-моделей та оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток.

Бізнес-модель визначається для групи активів (на рівні портфеля) на основі всіх відповідних доказів діяльності, яку Компанія має намір здійснити для досягнення цілі, встановленої для портфеля, наявного на дату оцінки. Фактори, які Компанія враховує при визначенні бізнес-моделі, включають мету і склад портфеля, минулий досвід отримання грошових потоків по відповідних активах, підходи до оцінки та управління ризиками, методи оцінки доходності активів.

Якщо бізнес-модель передбачає утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків або для отримання передбачених договором грошових потоків і продажу, Компанія оцінює, чи являють собою грошові потоки виключно виплати основної суми боргу та процентів («тест на виплати основної суми боргу та процентів» або «SPPI-тест»). Фінансові активи із вбудованими похідними інструментами розглядаються у сукупності, щоб визначити, чи є грошові потоки по них виплатами виключно основної суми боргу та процентів. У ході такої оцінки Компанія аналізує, чи відповідають передбачені договором грошові потоки умовам базового кредитного договору, тобто проценти включають тільки відшкодування щодо кредитного ризику, вартості грошей у часі, інших ризиків базового кредитного договору та маржу прибутку.

Якщо умови договору передбачають схильність до ризику чи волатильності, які не відповідають умовам базового кредитного договору, відповідний фінансовий актив класифікується та оцінюється за справедливою вартістю через прибуток чи збиток. SPPI-тест виконується при первісному визнанні активу, а подальша переоцінка не проводиться.

Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю.

Компанія класифікує фінансові активи як оцінювані за амортизованою вартістю, якщо виконуються обидві наступні умови:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків; і
- договірні умови фінансового активу обумовлюють отримання в зазначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу.

Станом на звітні дати всі наявні в Компанії фінансові активи (в тому числі дебіторська заборгованість за позиками виданими і нарахованими відсотками, грошові кошти) відносилися до категорії фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю.

Після первісного визнання щодо фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, визнається резерв під очікувані кредитні збитки.

Знецінення фінансових активів – оціночний резерв під очікувані кредитні збитки.

Фінансові активи, які оцінюються за амортизованою вартістю, відображаються у звіті про фінансовий стан за вирахуванням оціночного резерву під очікувані кредитні збитки (ОКЗ).

ОКЗ розраховуються на основі різниці між грошовими потоками, що належать відповідно до договору, і всіма грошовими потоками, які Компанія очікує отримати, дисконтованій з використанням первісної ефективної процентної ставки або її приблизного значення.

Оцінка очікуваних кредитних збитків відображає: (i) об'єктивну і зважену з урахуванням імовірності суму, визначену шляхом оцінки діапазону можливих результатів, (ii) вартість грошей у часі та (iii) всю обґрунтовану і підтверджену інформацію про минулі події, поточні умови та прогнозовані майбутні економічні умови, доступну на звітну дату без надмірних витрат і зусиль.

Компанія застосовує триетапну модель обліку знецінення на основі змін кредитного ризику з моменту первісного визнання. Фінансовий інструмент, який не є знеціненим при первісному визнанні, класифікується як такий, що відноситься до Етапу 1. Для фінансових активів Етапу 1 очікувані кредитні збитки оцінюються за сумою, яка дорівнює частині очікуваних кредитних збитків за весь строк, що виникають внаслідок дефолтів, які можуть відбутися протягом наступних 12 місяців чи до дати погашення відповідно до договору, якщо вона настає до закінчення 12 місяців («12-місячні очікувані кредитні збитки»). Якщо Компанія ідентифікує значне підвищення кредитного ризику з моменту первісного визнання, актив переводиться в Етап 2, а очікувані кредитні збитки за цим активом оцінюються на основі очікуваних кредитних збитків за весь строк, тобто до дати погашення відповідно до договору, але з урахуванням очікуваної передоплати, якщо вона передбачена («очікувані кредитні збитки за весь строк»). Якщо Компанія визначає, що фінансовий актив є знеціненим, актив переводиться в Етап 3, і очікувані по ньому кредитні збитки оцінюються як очікувані кредитні збитки за весь строк.

Компанія видає лише короткострокові кредити, тому очікувані кредитні збитки щодо них внаслідок подій дефолту, який можливий в межах 12 місяців після звітної дати та очікувані кредитні збитки в результаті всіх можливих подій дефолту, протягом всього очікуваного строку кредитних договорів, є тотожними. Оцінка наявності чи відсутності значного підвищення кредитного ризику в цьому випадку здійснюється для аналізу кредитної якості портфеля виданих кредитів і впливає на оцінку ймовірності дефолту, спираючись на досвід минулих років.

Очікувані кредитні збитки по кредитах виданих та заборгованості по відсотках по них оцінюються на основі таких компонентів: сума заборгованості, ймовірність дефолту, рівень втрат в разі дефолту (в процентах від заборгованості на момент дефолту).

Ймовірність дефолту і рівень втрат в разі дефолту оцінюються з використанням історичної інформації про погашення заборгованості попередніх звітних періодів з урахуванням перспективних факторів, характерних для боржників та економічного середовища.

Фінансові активи – списання.

Фінансові активи списуються повністю або частково, коли Компанія вичерпала всі практичні можливості щодо їх стягнення і дійшла висновку про необґрунтованість очікувань відносно відшкодування таких активів.

Фінансові активи – припинення визнання.

Компанія припиняє визнання фінансових активів, коли (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність, або (б) Компанія передала права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклала угоду про передачу, і при цьому (і) також передала в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або (ii) Компанія не передала та не залишила в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинила здійснювати контроль.

Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення додаткових обмежень на перепродаж.

Фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання Компанії включають торгову та іншу кредиторську заборгованість і класифікуються як такі що згодом оцінюються за амортизованою вартістю. Станом на звітні дати та у звітному періоді Компанія не мала фінансових зобов'язань, класифікованих як такі що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Поточні торгова кредиторська заборгованість та інша кредиторська заборгованість відображаються за сумою до оплати, оскільки ефект дисконтування є неконцептуальним.

Припинення визнання фінансових зобов'язань

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у випадку виконання, анулювання або закінчення терміну дії відповідного зобов'язання.

Згорання фінансових активів та зобов'язань

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

viii. Грошові кошти і короткострокові депозити

Грошові кошти складаються з коштів на поточних рахунках, депозитів у банках до запитання та з первісним строком не більше трьох місяців, також із грошових коштів в дорозі в національній валюті.

Грошові кошти в дорозі - кошти Компанії по транзакціях, що ініціюються клієнтами Компанії з використанням банківських карток, переказ яких на користь Компанії здійснюється з використанням електронних способів обробки платежів на підставі укладених договорів з фінансовими компаніями - платіжними системами.

Грошові кошти обліковуються за амортизованою собівартістю.

ix. Запаси

Запаси матеріальних цінностей – це активи, які утримуються Компанією для споживання у процесі здійснення діяльності (надання послуг), а також для забезпечення адміністративних (управлінських) потреб.

Запаси товарно-матеріальних цінностей складаються з: - господарських матеріалів (матеріальні цінності, які необхідні для забезпечення діяльності Компанії і надання послуг, а також для ремонту і технічного обслуговування інших необоротних активів); - малоцінних і швидкозношуваних предметів – предметів, які використовуються Компанією не більше одного року (незалежно від їх вартості).

У бухгалтерському обліку матеріальні цінності оприбутковуються на відповідні рахунки бухгалтерського обліку за первісною вартістю, з урахуванням витрат на транспортування від постачальника, податки, збори та інші обов'язкові платежі.

Первісна вартість запасів не змінюється, крім випадків, якщо на дату балансу їх ціна знизилась або вони зіпсовані, застаріли, або іншим чином втратили первісно очікувану економічну вигоду. Запаси відображаються за найменшою з двох оцінок: за первісною вартістю або чистою вартістю реалізації. При списанні та іншому вибутті запасів застосовується метод FIFO – «перше надходження-перший видаток».

х. Знецінення нефінансових активів

На кожну звітну дату Компанія проводить перевірку наявності індикаторів знецінення балансової вартості матеріальних і нематеріальних активів. В разі виявлення будь-яких таких індикаторів розраховується відшкодована вартість відповідного активу для визначення розміру збитку від знецінення (якщо такий є). Якщо неможливо оцінити відшкодовану вартість окремого активу, Компанія оцінює відшкодовану вартість генеруючої одиниці, до якої відноситься такий актив.

Якщо відшкодована вартість активу (або генеруючої одиниці) виявляється нижчою за його балансову вартість, балансова вартість цього активу (генеруючої одиниці) зменшується до відшкодованої вартості. Збитки від знецінення відразу відображаються в прибутках і збитках, за винятком випадків, коли актив враховується за оціненою вартістю. В цьому випадку збиток від знецінення враховується як зменшення резерву по переоцінці.

У випадках, коли збиток від знецінення згодом відновлюється, балансова вартість активу (генеруючої одиниці) збільшується до суми, отриманої в результаті нової оцінки його відшкодованої вартості, так, щоб нова балансова вартість не перевищувала балансову вартість, яка була б визначена, якби по цьому активу (генеруючій одиниці) не був відображений збиток від знецінення в попередні роки. Відновлення збитку від знецінення відразу ж відображається в прибутках і збитках, за винятком випадків, коли актив враховується за оціненою вартістю. В цьому випадку відновлення збитку від знецінення враховується як збільшення резерву по переоцінці.

хі. Власний капітал

Учасники Компанії мають право на відшкодування своєї частки в капіталі Компанії в грошовій формі. Сума відшкодування є змінною величиною і залежить від справедливої вартості чистих активів Компанії, визначених відповідно до МСФЗ. Зобов'язання Компанії з відшкодування часток учасників в його капіталі призводить до виникнення фінансового зобов'язання, сума якого дорівнює поточній вартості відшкодування, навіть якщо зазначене зобов'язання залежить від наміру учасників реалізувати своє право. Однак Компанія класифікувала свої чисті активи як капітал, оскільки задовольняються усі критерії пп. 16 А та 16 Б МСБО 32:

(а) Інструмент надає власнику право на пропорційну частку чистих активів Компанії в разі її ліквідації. Чисті активи Компанії - це ті активи, які залишаються після вирахування всіх інших вимог щодо її активів. Пропорційна частка визначається шляхом:

- 1) ділення чистих активів Компанії при її ліквідації на одиниці рівної величини; і
- 2) множення цієї суми на кількість одиниць, наявних у власника фінансового інструмента.

(б) Інструмент належить до класу інструментів, який є субординованим по відношенню до всіх інших класів інструментів. Для включення в такий клас інструмент:

- 1) не повинен мати ніякого пріоритету над іншими вимогами за активами Компанії при її ліквідації, і
- 2) не обов'язково повинен конвертуватися в інший інструмент до його включення в клас інструментів, які є субординованими по відношенню до всіх інших класів інструментів.

(в) Усі фінансові інструменти класу, субординованого по відношенню до всіх інших класів інструментів, мають ідентичні характеристики. Наприклад, всі вони повинні мати право на зворотний продаж, і для всіх інструментів повинна використовуватися одна і та ж формула чи інший метод розрахунку ціни на зворотній викуп або погашення.

(г) Крім договірною зобов'язання емітента щодо викупу або погашення інструменту в обмін на грошові кошти чи інший фінансовий актив, даний інструмент не включає ніякого іншого договірною зобов'язання з постачання грошових коштів або іншого фінансового активу іншому підприємству або обміну фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями з іншим суб'єктом господарювання на умовах, які потенційно несприятливі для Компанії; даний інструмент також не є контрактом, який підлягає або може бути погашений за рахунок власних інструментів капіталу Компанії.

(д) Загальний очікуваний рух грошових коштів по інструменту протягом терміну його дії в основному залежать від прибутку або збитку, змін в визнаних чистих активах або змін у справедливій вартості визнаних і невизнаних чистих активів Компанії протягом терміну дії інструмента (за винятком будь-яких ефектів від самого

інструмента).

xii. **Забезпечення**

Забезпечення визнаються, коли Компанія 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.

xiii. **Умовні зобов'язання та активи.**

Компанія не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Компанії. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою.

У випадках, коли Компанія є солідарно і окремо відповідальною за зобов'язання, та частина зобов'язання, яка, за очікуванням, буде погашена іншими сторонами, розглядається як умовне зобов'язання. Компанія визнає забезпечення на ту частину зобов'язання, для якої ймовірним є вибуття ресурсів, що втілюють у собі економічні вигоди, за винятком надзвичайно рідкісних обставин, коли не можна зробити достовірної оцінки.

Компанія не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

xiv. **Доходи та витрати**

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

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

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань. Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Для фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, процентні доходи відображаються за ефективною ставкою відсотка, що є ставкою, яка точно дисконтує очікувані майбутні надходження протягом очікуваного строку служби фінансового інструменту, до чистої балансової вартості фінансового активу. Відповідно до стандартних умов договору про надання Компанією коштів у позику процентний дохід розраховується із застосуванням процентної ставки, визначеної у договорі, до валової балансової вартості позики у період, коли позика не є простроченою.

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

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

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

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

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

xv. **Виплати працівникам**

Компанія визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Компанія визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення (резерв) відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпустки. Резерв визначається з урахуванням відповідних відрахувань на обов'язкове соціальне страхування. Резерв відпусток відображається у фінансовій звітності Компанії як поточні забезпечення.

Зміни в обліковій політиці та принципах розкриття інформації

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

Компанія вперше застосувала деякі стандарти та поправки, які набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати (якщо не вказано інше). Компанія не застосовувала достроково стандарти, роз'яснення чи поправки, які були випущені, але ще не набрали чинності.

Відсутність можливості обміну валют - Поправки до МСБО (IAS) 21

Поправки «Відсутність можливості обміну валют» до МСБО (IAS) 21 «Вплив змін валютних курсів» які набрали чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати, визначають, як суб'єкт господарювання повинен оцінювати, чи можливий обмін однієї валюти на іншу та як він повинен визначати спотовий обмінний курс, коли відсутня можливість обміну валют. Поправки також вимагають розкриття інформації, яка дозволяє користувачам його фінансової звітності зрозуміти, як відсутність можливості обміну однієї валюти на іншу впливає або очікується, що вплине, на фінансові результати, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання.

Поправки не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії.

Стандарти, які були випущені, але ще не набули чинності

Нижче наведено нові стандарти, поправки та роз'яснення, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату випуску фінансової звітності Компанії. Компанія має намір застосувати ці стандарти, поправки та роз'яснення, якщо застосовується, з дати набрання ними чинності.

МСФЗ (IFRS) 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності»

У квітні 2024 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 18, який замінить собою МСФЗ (IAS) 1 «Подання фінансової звітності». МСФЗ 18 запроваджує нові вимоги щодо подання інформації у звіті про прибутки або збитки, включаючи подання певних підсумкових сум та проміжних підсумкових сум. Крім того, у звіті про прибутки або збитки суб'єкти господарювання повинні подавати всі доходи та витрати з поділом їх на п'ять категорій (перші три з яких є новими): операційні, інвестиційні та фінансові, податки на прибуток та припинена діяльність.

Стандарт містить вимоги до розкриття інформації про показники результатів діяльності, що визначаються керівництвом, проміжні підсумкові суми доходів і витрат, а також нові вимоги до агрегування та дезагрегування фінансової інформації залежно від функції основних фінансових звітів та приміток.

В результаті випуску нового стандарту були внесені поправки з вузькою сферою застосування до МСФЗ (IAS) 7 «Звіт про рух грошових коштів», згідно з якими при застосуванні непрямого методу замість «прибутку або збитку» для визначення грошових потоків від операційної діяльності використовуватиметься «операційний прибуток або збиток». Крім того, поправки скасовують можливість вибору класифікації грошових потоків, що виникають у зв'язку із виплатою дивідендів та відсотків. Також були внесені супутні зміни до деяких інших стандартів.

МСФЗ 18 та відповідні зміни до інших стандартів набирають чинності щодо звітних періодів, що починаються 1 січня 2027 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування за умови розкриття цього факту. МСФЗ (IFRS) 18 буде застосовуватися ретроспективно.

В даний час Товариство працює над визначенням того, який вплив новий стандарт та поправки вплинуть на основні фінансові звіти та примітки до фінансової звітності. За попередньою оцінкою, передбачається, що в результаті прийняття стандарту до фінансової звітності Товариства необхідно буде внести такі суттєві зміни:

- дохід від оренди, зміна справедливої вартості інвестиційної нерухомості, у разі виникнення такого активу, будуть відноситися до інвестиційної категорії у звіті про прибуток або збиток;
- курсові різниці будуть відноситися до тієї ж категорії, в якій будуть відображені відповідні статті доходів та витрат, що призводять до виникнення курсової різниці;
- додасться розкриття нової інформації: (а) показників результатів діяльності, які визначаються керівництвом; (б) певних видів витрат з класифікацією за їх характером, якщо у звіті про прибуток або збиток витрати представлені в операційній категорії за їх призначенням, та (в) зв'язки по кожному рядку звіту про прибуток або збиток між перерахованими сумами, поданими відповідно до МСФЗ (IFRS) 18, і сумами раніше поданими із застосуванням МСФЗ (IAS) 1;
- отримані та сплачені відсотки будуть відноситися у звіті про рух коштів до інвестиційної та фінансової діяльності відповідно.

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

У травні 2024 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ 19, яка дозволяє суб'єктам господарювання, які відповідають певним критеріям, застосовувати спрощені вимоги до розкриття інформації, водночас застосовуючи вимоги до визнання, оцінки та подання інформації інших стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ у повному обсязі. Суб'єкт господарювання може застосовувати цей стандарт, якщо на кінець звітного періоду він є дочірньою організацією згідно з визначенням у МСФЗ (IFRS) 10, не є підзвітними суспільству і має материнську організацію (кінцеву або проміжну), яка готує консолідовану фінансову звітність відповідно до стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ доступну для загального використання.

МСФЗ 19 набуде чинності щодо звітних періодів, що починаються 1 січня 2027 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування.

Оскільки Товариство не має материнської компанії, і її учасники – фізичні особи, яким належить 1005 часток, то воно не відповідає критеріям для застосування МСФЗ (IFRS) 19.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 та МСФЗ (IFRS) 7 – «Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів»

У травні 2024 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 9 та МСФЗ (IFRS) 7 - «Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів». Ці зміни:

- роз'яснюють, що визнання фінансового зобов'язання припиняється на «дату розрахунків», та передбачають можливість вибору облікової політики (за дотримання певних умов) для припинення визнання фінансових зобов'язань, врегулювання яких здійснюється з використанням електронної платіжної системи, до дати розрахунків;
- містять додаткові вказівки щодо того, як слід оцінювати передбачені договором грошові потоки за фінансовими активами з екологічними, соціальними та корпоративними характеристиками (ESG) та аналогічними особливостями;
- уточнюють, що є фінансові активи «без права регресу», а також характеристики інструментів, пов'язаних договором;
- вводять вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками та вимоги до розкриття додаткової інформації для пайових інструментів, класифікованих як оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Поправки набирають чинності щодо річних періодів, що починаються 1 січня 2026 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування, але лише тих положень, що стосуються класифікації фінансових активів та розкриття відповідної інформації.

Очікується, що ці поправки не вплинуть на фінансову звітність Товариства.

Щорічні удосконалення стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, випуск 11

У липні 2024 року, в рамках планового оновлення стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, Рада з МСФЗ випустила дев'ять поправок із вузькою сферою застосування. Дані поправки містять уточнення, спрощення, виправлення та зміни, спрямовані на підвищення рівня узгодженості наступних стандартів: МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності», МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та супутнього Посібника з впровадження МРФФ7 «Фінансові інструменти», МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСФЗ (IAS) 7 «Звіт про рух коштів».

Поправки набудуть чинності щодо річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2026 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування за умови розкриття цього факту.

Очікується, що ці поправки не вплинуть на фінансову звітність Товариства.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 та МСФЗ (IFRS) 7 - «Договори на постачання електроенергії, що отримується з природних джерел»

У грудні 2024 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 9 та МСФЗ (IFRS) 7 - «Договори на постачання електроенергії, що отримується з природних джерел». Поправки застосовуються лише до договорів про постачання електроенергії, що отримується з природних джерел. Дані зміни:

- уточнюють, як застосовувати вимоги щодо «споживання для власних потреб» у разі договорів, що входять до сфери застосування;
- змінюють вимоги щодо визначення об'єкта хеджування у відносинах хеджування грошових потоків у разі договорів, що входять до сфери застосування цих поправок;
- додають нові вимоги до розкриття інформації, щоб інвестори могли зрозуміти, який вплив надають ці договори

на фінансові результати та грошові потоки суб'єкта господарювання.

Поправки набирають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2026 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування за умови розкриття цього факту. Поправки, що стосуються виключення щодо споживання електроенергії для власних потреб, застосовуються ретроспективно, тоді як поправки щодо обліку хеджування застосовуються перспективно до нових відносин хеджування, визначених після дати початкового застосування поправок. Крім того, поправки до МСФЗ 7, які стосуються розкриття інформації, повинні застосовуватися одночасно з поправками до МСФЗ 9. Якщо організація не перераховує порівняльну інформацію, розкриття порівняльної інформації не допускається.

Очікується, що ці поправки не вплинуть на фінансову звітність Товариства.

БУХГАЛТЕРСЬКІ СУДЖЕННЯ, ОЦІНКИ ТА ПРИПУЩЕННЯ

Підготовка фінансової звітності за МСФЗ вимагає від керівництва формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на суми виручки, витрат, активів і зобов'язань в звітності, а також, які впливають на розкриття інформації про ці статті і про умовні зобов'язання. Невизначеність цих припущень і оціночних значень може привести до результатів, які можуть в майбутньому істотно коригуватись відносно балансової вартості активів або зобов'язань, по яких приймалися подібні припущення та оцінки. У процесі застосування облікової політики Компанії керівництво прийняло такі судження та припущення щодо майбутнього та інших основних джерел невизначеності оцінки на звітну дату, включаючи значний ризик, вони можуть призвести до суттєвого коригування балансової вартості активів та зобов'язань у наступному фінансовому році.

Існуючі обставини і припущення щодо майбутнього розвитку можуть змінитися в результаті подій, непередбачуваних Компанією, які відображаються в припущеннях в міру і в разі їх виникнення. Позички, що мають найбільш істотний вплив на суми, відображені у консолідованій фінансовій звітності, та щодо яких керівництво використовувало суттєві судження і/або оцінки, розглядаються нижче з урахуванням прийнятих суджень / оцінок.

Безперервність діяльності

Події або умови разом із іншими питаннями, викладеними в Примітці 1.2, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Крім того, Компанія має високу ступінь залежності від законодавчих та економічних обмежень.

Фінансова звітність Компанії підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, управлінський персонал не має намірів ліквідувати суб'єкт господарювання чи припинити діяльність і постійно розробляє та впроваджує плани щодо майбутніх дій які спрямовані на продовження безперервної діяльності підприємства.

Військова агресія РФ проти України надала особливого значення питанням безперервності діяльності. Війна спричиняє негативний вплив на всі сфери життя як держави в цілому, так і окремої людини та суб'єктів господарювання. Військові дії призводять до значних жертв, міграції населення, пошкодження інфраструктури та порушення економічної діяльності в Україні. Слід зазначити, що пов'язані з війною події відбуваються в період значної економічної невизначеності та нестабільності у світі, тому наслідки, скоріше за все, будуть взаємодіяти з наслідками поточних ринкових умов і посилювати їх. Ці умови можуть значно погіршитися через ширші наслідки війни в Україні, посилення інфляційного тиску та послаблення глобального відновлення після пандемії.

Через вплив подій та умов внаслідок війни та продовження в Україні воєнного стану Компанія:

- Оновила оцінку здатності суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі з урахуванням подій та умов внаслідок війни,

- Здійснила підтверджувальний аналіз такої оцінки.

З метою оновлення оцінки, керівництво Компанії врахувало всю наявну інформацію щодо майбутнього (щонайменше на дванадцять місяців з моменту очікуваного затвердження фінансової звітності за 2025 рік, але не обмежуючись цим періодом). Станом на поточну дату масштабних операційних збоїв у діяльності Компанії не відбувалось, але Компанія була вимушена знизити об'єми надання послуг в зв'язку із значним збільшенням ризиків неповернення кредитів. Для фінансової стабільності в період війни Керівництвом було вжито такі заходи:

- суттєво скорочено адміністративні витрати;

- зупинено кредитування по довоєнним скоринговим правилам;

- розроблено та запропоновано клієнтам програми реструктуризації та суттєвих списань у разі закриття кредиту;

- оновлено скорингові правила кредитування і умови кредитування у відповідності до економічного середовища

в умовах військового стану і з урахуванням нових нормативних актів, що були впроваджені в кінці 2024 року;

- розроблено і впроваджено новий короткий продукт, що відповідає нормативним вимогам і в той же час дозволяє клієнтам Компанії отримати доступ до фінансування на короткостроковій основі;
- переглянуто умови кредитування по довгостроковим продуктам, з ціллю збереження рівня прибутковості, після впровадження законодавчих обмежень щодо рівня денної відсоткової ставки.

Завдяки цим заходам Компанії вдалося:

- Зберегти позитивний грошовий потік,
- Накопичувати кошти для початку нарощування видач,
- Платити податки та розраховуватись з персоналом,
- Виплачувати дивіденди учасникам,
- Накопичити знання поведінки клієнтів під час війни.

На підставі цих даних було побудовано уточнені прогнози діяльності Компанії протягом найближчих дванадцяти місяців. Зазначені прогнози підтверджують оцінку керівництва щодо здатності Компанії здійснювати безперервну діяльність. Враховуючи викладене вище, Керівництво дійшло висновку, що існують достатні підстави для підготовки цієї фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності. Разом з тим, існує суттєва невизначеність, пов'язана з непередбачуваним наразі впливом військових дій на території України, що тривають, та припущення, що лежать в основі оцінок Керівництва, що може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і, отже, вона не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

Збитки від знецінення фінансових активів

Компанія проводить нарахування резерву ОКЗ з метою покриття потенційних збитків у випадках неспроможності дебітора здійснювати необхідні платежі. Оцінка ОКЗ – це суттєва оцінка, яка передбачає визначення методології оцінки, моделі та вхідних параметрів. При оцінці достатності резерву очікуваних збитків керівництва враховує поточні загальноекономічні умови, платоспроможність дебітора та зміни умов здійснення платежів. Коригування суми резерву очікуваних збитків, що відображена у фінансовій звітності, можуть проводитись у результаті зміни економічної чи галузевої ситуації або фінансового стану окремих клієнтів.

Компанія регулярно аналізує та перевіряє коректність моделі розрахунку і вхідних параметрів для зменшення різниці між оцінкою очікуваного кредитного збитку та фактичним кредитним збитком. Оцінка взаємозв'язку між історичними рівнями дефолту, що спостерігаються, прогнозованими економічними умовами і ОКЗ є значною розрахунковою оцінкою. Величина ОКЗ чутлива до змін в обставинах і прогнозованих економічних умовах. Минулий досвід виникнення кредитних збитків Компанії і прогноз економічних умов також можуть не бути показовими для фактичного дефолту дебітора в майбутньому.

Податкове законодавство

Податкове законодавство України може тлумачитись по-різному і часто змінюється. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченнями цього законодавства керівництвом Компанії у зв'язку з діяльністю Компанії та операціями в рамках цієї діяльності.

Податкові органи можуть перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів. В результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафи та пені.

З 01 січня 2025 для всіх фінансових компаній України було підвищено ставку податку на прибуток до 25%.

ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Основних засобів, що тимчасово не використовуються або класифікуються як для продажу та щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження володіння, користування та розпорядження, на балансі не має. В сумі основних засобів в 2025 році відбулися наступні зміни (в тис. грн.):

| <i>Актив у формі прав користування офісним</i> | <i>Комп'ютерне та офісне обладнання</i> | <i>Меблі та приладдя</i> | <i>Інше</i> | <i>Всього</i> |
|--|---|--------------------------|-------------|---------------|
|--|---|--------------------------|-------------|---------------|

приміщенням

| Первісна вартість | | | | | |
|------------------------------|----------------|----------------|--------------|--------------|----------------|
| Залишок на 31.12.2023 | 1 254 | 1 639 | 709 | 405 | 4 007 |
| Надходження | 3 333 | 163 | - | - | 3 496 |
| Вибуття | (2 856) | (18) | - | - | (2 874) |
| Залишок на 31.12.2024 | 1 731 | 1784 | 709 | 405 | 4 629 |
| Надходження | 3 943 | 212 | - | - | 4 155 |
| Вибуття | - | (94) | - | - | (94) |
| Залишок на 31.12.2025 | 5 674 | 1 902 | 709 | 405 | 8 690 |
| Накопичена амортизація | | | | | |
| Залишок на 31.12.2023 | (209) | (1 585) | (619) | (182) | (2 595) |
| Амортизація | (3 092) | (58) | (84) | (73) | (3 307) |
| Вибуття | 2 856 | 18 | - | - | 2 874 |
| Залишок на 31.12.2024 | (445) | (1 625) | (703) | (255) | (3 028) |
| Амортизація | (3 178) | (137) | (6) | (74) | (3 395) |
| Вибуття | - | 94 | - | - | 94 |
| Залишок на 31.12.2025 | (3 623) | (1 668) | (709) | (329) | (6 329) |
| Чиста балансова вартість: | | | | | |
| 31.12.2023 | 1 045 | 54 | 90 | 223 | 1 412 |
| 31.12.2024 | 1 286 | 159 | 6 | 150 | 1 601 |
| 31.12.2025 | 2 051 | 234 | - | 76 | 2 361 |

Станом на 31 грудня 2025 року первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 2 425 тис. грн. Основні засоби, які тимчасово не використовувалися відсутні.

Актив у формі прав користування приміщеннями

Компанія визнає активи у формі права користування офісними приміщеннями у м. Києві (Орендодавець ПАТ «М-Сервіс», адреса приміщення м. Київ, Бул. Лесі Українки, 26, офіс 411) та у м. Полтаві (Орендодавець ТОВ «ЕРА-17», адреса приміщення м. Полтава, вул. Котляревського, 1/27, офіс 1)

Приведена (теперішня) вартості орендних платежів продисконтована використовуючи середньозважену вартість кредитів за даними статистичних даних Національного банку України, на момент приймання-передачі об'єкта оренди, підписання додаткових угод.

Компанія визнала такі зобов'язання з оренди:

| | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|---------------------------------------|--------------|--------------|
| Короткострокові зобов'язання з оренди | 4 845 | 1 402 |
| Довгострокові зобов'язання з оренди | 2 594 | - |
| Всього зобов'язань з оренди | 7 439 | 1 402 |

Процентні витрати, включені до фінансових витрат протягом 2025 року, склали 713 тис. грн. (2024 – 332 тис. грн.)

НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Нематеріальні активи Компанії складаються з прав на програмне забезпечення, торгові марки та ліцензії. В сумі нематеріальних активів в 2025 році відбулися наступні зміни (в тис. грн.):

| | <i>Комп'ютерне програмне забезпечення</i> | <i>Інші НМА</i> | <i>Всього</i> |
|----------------------------------|---|-----------------|---------------|
| Первісна вартість | | | |
| Залишок на 31.12.2023 | 16 368 | 145 | 16 513 |
| Надходження | 8 271 | - | 8 271 |
| Вибуття | - | - | - |
| Залишок на 31.12.2024 | 24 639 | 145 | 24 784 |
| Надходження | 6 278 | - | 6 278 |
| Вибуття | - | - | - |
| Залишок на 31.12.2025 | 30 917 | 145 | 31 062 |
| Накопичена амортизація | | | |
| Залишок на 31.12.2023 | (5 117) | (88) | (5 205) |
| Амортизація | (7 531) | (21) | (7 552) |
| Вибуття | - | - | - |
| Залишок на 31.12.2024 | (12 648) | (109) | (12 757) |
| Амортизація | (15 625) | (9) | (15 634) |
| Вибуття | - | - | - |
| Залишок на 31.12.2025 | (28 273) | (118) | (28 391) |
| Чиста балансова вартість: | | | |
| 31.12.2023 | 11 251 | 57 | 11 308 |
| 31.12.2024 | 11 991 | 36 | 12 027 |
| 31.12.2025 | 2 644 | 27 | 2 671 |

ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Грошові кошти і їх еквіваленти включають грошові кошти на банківських рахунках і грошові кошти в дорозі. Станом на 31 грудня 2025 р. грошові кошти та їх еквіваленти мали наступну структуру (в тис. грн.):

| | 2025 | 2024 |
|------------------|-------|--------|
| Рахунки в банках | 5 255 | 11 801 |

| | 2025 | 2024 |
|------------------------------------|--------|--------|
| - В національній валюті | 5 255 | 11 081 |
| - В іноземній валюті | - | - |
| Транзитні рахунки платіжних систем | 10 807 | 6 362 |

Нараховані відсотки за залишками на рахунках в банках за 2025 склали 964 тис. грн. (2024: 1 369 тис. грн.)

Компанія укладає з фінансовими компаніями (ФК) договори про надання послуг з приймання та переказу коштів, згідно яких фінансова компанія за дорученням і за рахунок Компанії здійснює перекази коштів позичальникам.

Грошові кошти в дорозі - це грошові кошти, що належать Компанії, але ще не зараховані на його поточні рахунки. Суми грошових коштів в дорозі виникають в день здійснення оплати клієнтами Компанії на користь підприємства в рахунок погашення заборгованостей за кредитами через сервіси компаній-партнерів Компанії, та зараховуються на поточні рахунки Компанії на наступний робочий день після здійснення оплати.

Станом на 31.12.25 року гроші та їх еквіваленти зберігаються в національній валюті на банківських рахунках Компанії. Керівництво Компанії здійснює контроль за кредитним ризиком, обумовлений залишками коштів на рахунках в банках. Надлишки коштів розміщуються на рахунках в банках з високим кредитним рейтингом і з урахуванням необхідності диверсифікації вкладень. Перевага надається банкам, з іноземним капіталом (походженням з розвинутих країн Європи та Америки) та державним банкам. Обмеження права Компанії на користування грошовими коштами у 2025 були відсутні, тому резерв не нараховується

КРЕДИТИ ВИДАНІ

| Кредити видані (у тисячах гривень) | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|---|-----------------------|----------------------|
| Кредити видані (тіло) | 1 264 728 | 905 508 |
| Резерв під очікувані кредитні збитки за виданими кредитами (тіло) | (1 130 769) | (840 117) |
| Всього кредити видані (тіло) | <u>133 959</u> | <u>65 391</u> |
| Нараховані відсотки за виданими кредитами | 1 757 351 | 1 384 850 |
| Резерв під очікувані кредитні збитки на нараховані відсотки | (1 726 821) | (1 370 783) |
| Всього нараховані відсотки за виданими кредитами | <u>30 530</u> | <u>14 067</u> |
| Нараховані штрафи (пені) на видані кредити | 202 463 | 17 925 |
| Резерв під очікувані кредитні збитки на нараховані штрафи (пені) | (196 581) | (15 128) |
| Всього за нарахованими штрафами (пенями) | <u>5 882</u> | <u>2 797</u> |
| Всього кредити видані | <u>170 371</u> | <u>82 255</u> |

Враховуючи той факт, що Компанія надає короткострокові кредити від двох до шести місяців без застави з регулярними платежами (метод ануїтетів), кредитний портфель сегментується за групами ризику і періодами прострочки:

- перша група – від 0 до 14 днів прострочки;
- друга – від 15 до 29 днів прострочки;
- третя – від 30 до 59 днів прострочки;
- четверта – від 60 до 89 днів прострочки;
- п'ята – від 90 днів прострочки;

Для кредитів кожної групи ризику компанія оцінює ймовірність дефолту:

- перша група – 30%;
- друга – 45%;

- третя – 80%;
- четверта – 90%;
- п'ята – 100%.

Процес віднесення клієнтів до певної групи ризику та коефіцієнти ймовірності дефолту можуть бути змінені на підставі наявності об'єктивної та актуальної інформації, що свідчить про значну зміну рівня відшкодування проблемної заборгованості, ймовірності повернення кредиту. Наприклад, у разі наявності прострочки більше 20 днів та відсутності жодних платежів від позичальника більше 20 днів ймовірність дефолту оцінюється як 100%. Розрахунок резерву на звітну дату відбувається за формулою:

Резерви = $\Sigma (LP * DP)$, де

LP – кредитний портфель (loan portfolio) відповідної групи, сегментований за періодами прострочки,
DP – ймовірність дефолту (default probability) кожної з груп.

Рух резервів очікуваних кредитних збитків

| | 2025 | 2024 |
|---|-----------|-----------|
| Резерв на початок року | 2 226 028 | 1 522 745 |
| Донарахування/(розформування) резерву протягом року | 870 379 | 744 170 |
| Використано протягом року | (42 236) | (40 887) |
| Резерв на кінець року | 3 054 171 | 2 226 028 |

Аналіз кредитів по термінах, що пройшли з дати затримки платежу станом на 31 грудня 2025 року, а також порівняльні дані такого аналізу станом на 31 грудня 2024 року, наведений нижче:

Аналіз кредитів по термінах, що пройшли з дати затримки платежу станом на 31 грудня 2024 року

| Показник | 1 група від 0 до 14 днів | 2 група від 15 до 29 днів | 3 група від 30 до 59 днів | 4 група від 60 до 89 днів | 5 група від 90 днів | Усього |
|---|--------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|------------------------|-----------|
| Кредити видані (валова балансова вартість), тис. грн. | 119 594 | 2 752 | 3 440 | 1 624 | 2 180 873 | 2 308 283 |
| Частка, % | 5,2 | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 94,5 | 100 |

Аналіз кредитів по термінах, що пройшли з дати затримки платежу станом на 31 грудня 2025 року

| Показник | 1 група від 0 до 14 днів | 2 група від 15 до 29 днів | 3 група від 30 до 59 днів | 4 група від 60 до 89 днів | 5 група від 90 днів | Усього |
|---|--------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|------------------------|-----------|
| Кредити видані (валова балансова вартість), тис. грн. | 252 738 | 5 564 | 4 160 | 1 311 | 2 960 770 | 3 224 542 |
| Частка, % | 7,84 | 0,17 | 0,13 | 0,04 | 91,82 | 100 |

Результати змін у резерві знецінення дебіторської заборгованості були відображені у звіті про фінансові результати і віднесені на інші операційні витрати. У зв'язку з військовим вторгненням на територію України і його впливом на економічну ситуацію в країні Компанія переглянула свою оцінку кредитного ризику, який притаманний діяльності Компанії і врахувала його зміни при формуванні резерву знецінення дебіторської заборгованості. Однак, оцінка ризику може змінюватись протягом наступних звітних періодів через динамічні військові дії, вплив від їх результату на соціальні і економічні сфери життя як в Україні так і за її межами, тому Керівництво Компанії залишає за собою право переглянути свої оцінки застосовані при формуванні резерву під очікувані кредитні збитки за основною сумою виданих кредитів, а також резерву під очікувані кредитні збитки на нараховані відсотки.

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ

Станом на звітні дати Компанії відсутні активи і зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю. МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» вимагає розкриття у фінансовій звітності порівняння балансової та справедливої вартості фінансових інструментів. Керівництво вважає, що балансова вартість

фінансових інструментів, наявних у Компанії станом на звітні дати, приблизно дорівнює їх справедливій вартості. Зазначена оцінка ґрунтується на тому, що всі фінансові інструменти є короткостроковими, щодо дебіторської заборгованості нараховано адекватний резерв під очікувані кредитні збитки, кредити банків залучені на ринкових умовах. Зазначеній оцінці щодо грошових коштів відповідає рівень 2 ієрархії джерел справедливої вартості, щодо решти фінансових інструментів – рівень 3 ієрархії джерел справедливої вартості. У таблиці нижче поданий аналіз активів та зобов'язань, справедлива вартість яких розкривається, у розрізі рівнів ієрархії джерел справедливої вартості:

| Класи активів та зобов'язань оцінених за справедливою вартістю | 1 рівень | | 2 рівень | | 3 рівень | | Усього | |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| | 2024 | 2025 | 2024 | 2025 | 2024 | 2025 | 2024 | 2025 |
| Дата оцінки | 31.12.24 | 31.12.25 | 31.12.24 | 31.12.25 | 31.12.24 | 31.12.25 | 31.12.24 | 31.12.25 |
| Активи, справедлива вартість яких розкривається | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Гроші та їх еквіваленти | - | - | 17 443 | 16 062 | - | - | 17 443 | 16 062 |
| Видані короткострокові і кредити (включаючи нараховані відсотки) | - | - | - | - | 82 225 | 170 371 | 82 255 | 170 371 |
| Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги | - | - | - | - | 6 527 | 14 144 | 6 527 | 14 144 |

У 2025 році переведення між рівнями ієрархії справедливої вартості не здійснювалися.

АВАНСИ ВИДАНІ

Аванси видані складаються із сум попередніх оплат за роботи та послуги.

| | 2025 | 2024 |
|-----------------------------|--------------|--------------|
| Аванси видані | 3 943 | 3 690 |
| Всього аванси видані | 3 943 | 3 690 |

ІНША ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

| | 2025 | 2024 |
|--|--------------|--------------|
| Дебіторська заборгованість по нарахованих відсотках за залишками коштів на поточних рахунках | 69 | 24 |
| Всього інша поточна дебіторська заборгованість | 3 943 | 3 690 |

- аналіз сценаріїв розвитку ситуації, які визначив управлінський персонал Товариства, та можливих дій у відповідь керівництва України, світової спільноти та управлінського персоналу Товариства;
- аналіз можливих змін базових показників діяльності Товариства в частині знецінення активів, падіння обсягів та маржинальності фінансових операцій;
- аналіз достатності капіталу та ліквідності, шляхів їх підтримання на достатньому рівні.

Ми виявили, що прогнози щодо розвитку ситуації та відповідних негативних наслідків дуже складно будувати через непередбачуваність дій керівництва країни-агресора. В той же час припущення управлінського персоналу щодо найбільш ймовірних сценаріїв є доречними.

Наші обов'язки та обов'язки управлінського персоналу щодо безперервної діяльності описані у відповідних розділах цього звіту.

Ключові питання аудиту

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

Додатково до питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Ключове питання аудиту

Оцінка очікуваних кредитних збитків (Примітка 7)

Оцінка розміру очікуваних кредитних збитків є ключовою областю професійних суджень керівництва Товариства. Виявлення знецінення і визначення суми очікуваного відшкодування включають певні припущення та аналіз різних факторів, в тому числі фінансовий стан позичальника, очікувані майбутні грошові потоки.

Використання різних припущень може стати результатом різних оцінок розміру очікуваних кредитних збитків. Беручи до уваги суттєвість залишків кредитів клієнтам, та певний рівень суб'єктивності суджень, ми визначили оцінку очікуваних кредитних збитків ключовим питанням аудиту.

Як наш аудит розглядає ключове питання аудиту

Під час перевірки очікуваних кредитних збитків за кредитами клієнтам ми виконали наступні істотні аудиторські процедури:

- Ми оцінили методологію, яка використовується для визначення очікуваних кредитних збитків, та її відповідність МСФЗ.
- Ми проаналізували документацію щодо процесів моніторингу кредитів та формування резервів під кредитні ризики, а також критично оцінили, чи придатні ці процеси для виявлення кредитних збитків та адекватного відображення можливості відшкодування кредитів. Ми також оцінили процеси та протестували ключові засоби контролю щодо їх розробки та впровадження, включаючи відповідні ІТ-системи, а також перевірили їх ефективність на вибірковій основі.
- Виконуючи аналітичні процедури, ми досліджували зміни в заборгованості з точки зору якості, обслуговування, рейтингу та рівня протягом року та в порівнянні з попереднім роком.
- Щоб оцінити відповідність очікуваних кредитних збитків для позик без дефолту (Стадія 1 та Стадія 2), ми перевірили правдоподібність припущень і статистичну/математичну відповідність використаних моделей, а також належне

застосування моделей. Зокрема, ми перевірили припущення щодо прогнозної інформації. Крім того, ми перевірили відповідність припущень «ймовірність дефолту», «збиток у разі дефолту» та «клас позичальника», беручи до уваги результати верифікації, і повторно виконали відібрані кроки розрахунку. Крім того, ми перевірили ефективність ключових автоматизованих засобів контролю IT-систем, які мають відношення до розрахунку.

- Ми оцінили, чи є доречним розкриття інформації в примітках до фінансової звітності щодо розрахунку очікуваних кредитних збитків та суттєвих припущень і невизначеностей оцінок.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудиторів – це Звіт про управління.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення або невідповідність законодавству.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудиторів, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення або невідповідність законодавству цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та вимог 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 застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»

Відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 №2258-VIII аудиторі мають надати додаткову інформацію та запевнення.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА
КОМПАНІЯ «КРОУ УКРАЇНА»

Місцезнаходження

04210, м. Київ, Оболонська набережна 33

Інформація про включення до Реєстру
аудиторських фірм та аудиторів

Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та
суб'єктів аудиторської діяльності 3681

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності

Загальна тривалість виконання аудиторських завдань без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень для надання послуг з обов'язкового аудиту

Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності

Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес

Загальні збори учасників

08.10.2025, протокол №9

3-й рік

Ми підтверджуємо, що думка аудитора, наведена в Звіті щодо аудиту фінансової звітності, узгоджується з додатковим звітом тим, кого наділено найвищими повноваженнями.

Ми не надавали послуги, визначені статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Ключовий партнер з аудиту та аудиторська фірма незалежні від Товариства під час проведення аудиту.

Крім послуг з обов'язкового аудиту, та послуг, що розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності, в період, охоплений фінансовою звітністю та під час аудиту фінансової звітності, ми надавали послуги з надання обмеженої впевненості щодо даних звітності станом на 31.12.2025.

МСА вимагають, щоб аудитор планував та проводив аудит таким чином, щоб отримати достатню впевненість у відсутності у фінансовій звітності суттєвих викривлень. Термін «достатня впевненість» допускає деякий ризик наявності суттєвих невідповідностей грошового характеру, які можуть залишитися невиявленими; також допускається, що аудитор не може надати абсолютної гарантії точності та повноти фінансової звітності. Аудит включає вибіркочку перевірку підтвердження чисел та пояснень, що наводяться у фінансовій звітності. Умови МСА вимагають планування аудиту таким чином, щоб забезпечити достатню ймовірність того, що помилки та невідповідності, здатні суттєво вплинути на фінансову звітність, були виявлені. Однак, оскільки аудитор не буде проводити перевірку всіх операцій, здійснених суб'єктом господарювання протягом року, проведений аудит не може забезпечити повну впевненість у тому, що помилки та невідповідності, у тому числі випадки шахрайства, будуть виявлені.

Партнером із завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Олександр Коновченко.

За і від імені ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА»

Директор з аудиту

№ 100594 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності



Віталій ГАВРИШ

Партнер із завдання

№ 101572 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

Олександр КОНОВЧЕНКО

м. Київ, Україна

24 квітня 2026 року

| | 2025 | 2024 |
|------------------------------|--------------|--------------|
| Кісельовій Наталії Сергіївні | - | 2 337 |
| Всього | 9 497 | 9 350 |

ДОГОВІРНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ЩОДО МАЙБУТНІХ ОПЕРАЦІЙ ТА УМОВНІ ФАКТИ ГОСПОДАРЬСЬКОГО ЖИТТЯ

Юридичні ризики

В ході звичайного ведення операцій, Компанія виступає стороною різних судових процесів та спорів. Керівництво Компанії вважає, що остаточний розмір зобов'язань, які можуть виникнути внаслідок судових процесів, не матиме суттєвого негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутньої діяльності Товариства.

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ПОВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ

Пов'язаними вважаються сторони, які перебувають під спільним контролем або коли одна зі сторін має можливість контролювати іншу сторону або чинити на неї істотний вплив у процесі прийняття фінансових та управлінських рішень, як це визначено МСФЗ (IAS) 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін». При визначенні того факту чи є сторони пов'язаними до уваги приймається характер взаємовідносини сторін, а не тільки їх юридична форма. Пов'язані сторони можуть вступати в операції, які не проводились би між непов'язаними сторонами, ціни і умови таких угод можуть відрізнятися від цін і умов угод між непов'язаними сторонами. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Компанія виділяє такі види пов'язаних сторін:

- Особи, що мають частку в статутному капіталі (учасники Товариства)
- Підприємства, що знаходяться під спільним контролем
- Провідний управлінський персонал.

Інформація про пов'язаних осіб, власників Товариства станом на 31.12.2025 р.:

Інформація про особи, що мають частку у статутному капіталі (учасники Товариства) станом на 31.12.2025 р.:

| № з/п | Повне найменування юридичної особи-власника (акціонера, учасника) чи прізвище, ім'я, по-батькові фізичної особи – власника (акціонера, учасника) | Вид участі (одноосібно або спільно) | Ідентифікаційний код юридичної особи- власника або реєстраційний номер облікової картки платника податків (за наявності) | Місцезнаходження юридичної особи чи фізичної особи власника | Частка у статутному капіталі Компанії | Загальний розмір впливу на Компанію |
|-------|--|-------------------------------------|--|---|---------------------------------------|-------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1. | Айсаутов Амір Минжасарович | Одноосібно | 2906926330 | 6006, One Za'abeel Tower, Za'abeel First, Дубай, Об'єднані Арабські Емірати | 50,02% | 50,02% |
| 2. | Павлов Руслан Олександрович | Одноосібно | 2905700012 | Україна, 01103, місто Київ, ВУЛИЦЯ ДРАГОМИРОВА, будинок 20А, квартира 15 | 24,99% | 24,99% |
| 3. | Кісельова Наталія Сергіївна | Одноосібно | 3006410405 | Україна, 01010, місто Київ, вул.Мазепа Івана, будинок 11-А, літера Б, квартира 34 | 24,99% | 24,99% |

| | | | | |
|---------|---|--|------|------|
| Всього: | 3 | | 100% | 100% |
|---------|---|--|------|------|

Інформація про підприємства, що знаходяться під спільним контролем станом на 31.12.2025 р.:

1. ТОВ «БУДИНОК КОМФОРТУ» - ЄДРПОУ 43170476.

Розкриття операція з пов'язаними сторонами у 2025 році

Операції з особами, що мають частку в статутному капіталі (учасники Товариства):

| Пов'язана особа | Вартість операцій за 2025 рік, тис грн. | Вартість операцій за 2024 рік, тис грн. | Документ | Характер операцій |
|-----------------------------|---|---|----------|---------------------------------------|
| Айсаутов Амір Минжасарович | - | 10 004 | Протокол | Зменшення розміру статутного капіталу |
| Павлов Руслан Олександрович | - | 4 998 | Протокол | Зменшення розміру статутного капіталу |
| Кісельова Наталія Сергіївна | - | 4 998 | Протокол | Зменшення розміру статутного капіталу |
| Айсаутов Амір Минжасарович | 25 117 | 43 957 | Протокол | Виплата дивідендів |
| Павлов Руслан Олександрович | 12 549 | 21 961 | Протокол | Виплата дивідендів |
| Кісельова Наталія Сергіївна | 12 549 | 21 961 | Протокол | Виплата дивідендів |

Залишки заборгованості з особами, що мають частку в статутному капіталі (учасники Товариства):

| Пов'язана особа | Сальдо на 31.12.2025 | | Сальдо на 31.12.2024 | | Характер залишків по операціях |
|-----------------------------|----------------------|--------|----------------------|--------|--------------------------------|
| | Дебет | Кредит | Дебет | Кредит | |
| Айсаутов Амір Минжасарович | - | 9 497 | - | 4 676 | Виплата дивідендів |
| Павлов Руслан Олександрович | - | - | - | 2 337 | Виплата дивідендів |
| Кісельова Наталія Сергіївна | - | - | - | 2 337 | Виплата дивідендів |

Операції з підприємством, що знаходяться під спільним контролем:

| Пов'язана особа | Вартість операцій за 2025 рік, тис грн. | Вартість операцій за 2024 рік, тис грн. | Документ | Характер операцій |
|------------------------|---|---|----------|--------------------------------|
| ТОВ «БУДИНОК КОМФОРТУ» | 72 | 24 | Угода | Оплата оренди основних засобів |

Залишки заборгованості з підприємствами, що знаходяться під спільним контролем:

| Пов'язана особа | Сальдо на 31.12.2025 | | Сальдо на 31.12.2024 | | Характер залишків по операціях |
|------------------------|----------------------|--------|----------------------|--------|--------------------------------|
| | Дебет | Кредит | Дебет | Кредит | |
| ТОВ «БУДИНОК КОМФОРТУ» | - | 6 | - | 6 | Оплата оренди основних засобів |

У 2025 році Компанія здійснювала нарахування і виплату учасникам дивідендів, як розкрити в Примітці 13. У 2025 Компанія взяла в оренду основні засоби у компанії під спільним контролем на ринкових умовах. Інших операцій з підприємствами під спільним контролем не було.

Операції з провідним управлінським персоналом:

| Пов'язана особа | Вартість операцій за 2025 рік, тис грн. | Вартість операцій за 2024 рік, тис грн. | Документ | Характер операцій |
|-----------------|---|---|----------|-------------------|
|-----------------|---|---|----------|-------------------|

| | | | | |
|----------------------------|-------|-------|------------------|------------------------------|
| Короткострокова винагорода | 5 618 | 4 406 | Трудовий договір | Винагорода |
| Короткострокова винагорода | - | 556 | Угода | Поворотна фінансова допомога |

Залишки заборгованості перед провідним управлінським персоналом:

| Пов'язана особа | Сальдо на 31.12.2025 | | Сальдо на 31.12.2024 | | Характер залишків по операціях |
|----------------------------|----------------------|--------|----------------------|--------|--------------------------------|
| | Дебет | Кредит | Дебет | Кредит | |
| Короткострокова винагорода | - | 209 | - | 100 | Винагорода |

До складу ключового управлінського персоналу входять директор Товариства, директор фінансовий, директор комерційний, директор управління аналізу ризиків. Виплачені винагороди ключовому управлінському персоналу включають у себе виплату доходу у вигляді заробітної плати і премії.

Суми по операціям з ключовим управлінським персоналом розкриті в таблиці вище та відображені у складі витрат звітного періоду.

Операції з пов'язаними сторонами, що виходять за межі господарської діяльності протягом 2025 р. не здійснювались.

ЦІЛІ ТА ПОЛІТИКИ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

Управління ризиками керівництвом Компанії здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення. Політика з управління ризиками орієнтована на визначення, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Компанія, на встановлення контролю за ризиками, а також постійний моніторинг за рівнем ризиків, дотриманням встановлених обмежень та політики управління ризиками.

Функція управління ризиками здійснюється Компанією у відношенні фінансових ризиків, операційних ризиків та юридичних ризиків.

Фінансові ризики включають ринковий ризик, кредитний ризик і ризик ліквідності.

Основними цілями управління фінансовими ризиками є: 1) визначення лімітів ризику; 2) переконання, що схильність до ризиків залишається в цих межах. Управління операційними та юридичними ризиками має забезпечувати належне дотримання внутрішніх регламентів і процедур з метою мінімізації операційних та юридичних ризиків.

Ринковий ризик

Ринковий ризик, пов'язаний з відкритими позиціями по: (а) іноземним валютам, (б) процентним активами й зобов'язаннями і (в) змін в ціні. Керівництво встановлює ліміти щодо рівня ризиків, які можуть бути прийняті.

Чутливості до ринкових ризиків включені нижче, засновані на зміні факторів, за умови, що всі інші фактори сталі.

Валютний ризик

Валютний ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні потоки грошових коштів від фінансового інструмента будуть коливатися внаслідок зміни валютних курсів.

Схильність Товариства до валютного ризику обумовлена наявністю фінансових інструментів, деномінованих в валюті, що відрізняється від функціональної валюти (гривні).

Схильність Товариства до валютного ризику станом на 31 грудня 2025 року, виходячи з балансових сум фінансових інструментів несуттєва.

Процентний ризик

Компанія не володіє фінансовими інструментами з плаваючою процентною ставкою та, відповідно, не є вразливою до процентного ризику.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – це ризик неспроможності контрагента (будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов’язання перед Компанією.

Максимальний рівень кредитного ризику Компанії обмежується чистою вартістю фінансових активів, відображених в звіті про фінансовий стан:

| | 31 грудня 2025 | 31 грудня 2024 |
|--------------------------------|----------------|----------------|
| Видані кредити | 170 371 | 82 255 |
| Грошові кошти і їх еквіваленти | 16 062 | 17 443 |
| | 186 433 | 99 698 |

Максимальний розмір ризику в вищенаведеній таблиці представлено з урахуванням нарахованих резервів. Компанія не має майна, переданого їй у заставу в якості забезпечення належної їй заборгованості.

Стратегія розвитку ТОВ «БІЗПОЗИКА» базується на принципах задоволення потреб клієнтів у фінансуванні з врахуванням кредитоспроможності та оцінки ризиків неповернення кредитів. Перед укладенням Договору ТОВ «БІЗПОЗИКА» проводить оцінку Позичальників для мінімізації ризиків, в тому числі проводить оцінку кредитоспроможності.

Оцінка кредитоспроможності Позичальників здійснюється способом з використанням наступних метрик та їх зміни у часі:

- дохід та анкетні данні Позичальника;
- кредитне навантаження на Позичальника;
- кредитна історія Позичальника за даними бюро кредитних історій;
- внутрішня кредитна історія Позичальника.

З отриманої інформації автоматично розраховуються статистичні показники (скоринг), які характеризують платоспроможність, ймовірність у повному обсязі розрахуватися за кредитом, враховується історична платіжна дисципліна згідно з даними бюро кредитних історій, стан обслуговування наявних боргів. За підсумками оцінки приймається рішення щодо можливості кредитування.

Окрім управління ризиком окремого кредиту Компанія застосовує методи управління кредитним ризиком всього кредитного портфелю, до яких зокрема відносяться:

- диверсифікація;
- лімітування.

Диверсифікація. Метод диверсифікації полягає у розподілі кредитного портфеля серед широкого кола позичальників, які відрізняються один від одного як за характеристиками (розмір статків, фізична особа чи підприємець), так і за умовами використання коштів (географічний регіон, господарчі чи підприємницькі потреби).

Установлення лімітів. Лімітування, як метод управління кредитним ризиком, полягає у встановленні максимально допустимих розмірів наданих кредитів, що дозволяє обмежити ризик. Завдяки встановленню лімітів кредитування Компанії вдається уникнути критичних втрат внаслідок необдуманого концентрування будь-якого виду ризику, а також диверсифікувати кредитний портфель та забезпечити стабільні доходи. Ліміти можуть установлюватися за видами кредитів, категоріями позичальників або групами взаємопов’язаних позичальників, за кредитами в окремі географічні території, за найбільш ризикованими напрямками кредитування, такими як надання довгострокових кредитів.

Війна вплинула на можливість клієнтів Клієнтів виконувати свої зобов’язання по договорам кредиту, що укладені ними з ТОВ «БІЗПОЗИКА». Керівництво Компанії оцінює кредитний ризик поточних операцій, який значно підвищився у зв’язку з військовими діями на території України. Ця оцінка знаходить своє відображення у розрахунку резерву внаслідок кредитного знецінення (детально розкрито вище у розділі «Дебіторська заборгованість станом на 31.12.2025»).

Оцінка управлінським персоналом Компанії кредитного ризику є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги, які базуються на кредитній історії, поведінці клієнтів в залежності від соціального стану, рівня доходу, та інші показники та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов’язання.

Компанія контролює кредитний ризик, встановлюючи ліміти на одного контрагента та ліміти кредитного ризику по продуктах. Моніторинг та перегляд таких ризиків здійснюється на щомісячній основі. Керівництво Компанії проводить аналіз за строками затримки платежів дебіторської заборгованості з основної діяльності і відстежує прострочені залишки дебіторської заборгованості. Додатково Компанія проводить аналіз дебіторської заборгованості за виданими кредитами за видами позичальників (нові – позичальники, які вперше взяли кредит у Компанії, та постійні – позичальники, які не вперше беруть кредит у Компанії). Аналіз валової балансової вартості дебіторської заборгованості за виданими кредитами та нарахованими доходами за кредитами за видами позичальників наведено у таблиці нижче:

| Категорія позичальника | 31 грудня 2025 року | 31 грудня 2024 року |
|----------------------------------|---------------------|---------------------|
| Нові позичальники, тис. грн. | 1 827 454 | 1 352 271 |
| Постійні позичальники, тис. грн. | 1 397 088 | 956 012 |
| Всього, тис. грн. | 3 224 542 | 2 308 283 |

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності являє собою ризик того, що терміни погашення активів та зобов'язань не збігаються. Розбіжність даних позицій потенційно підвищує прибутковість, але може також збільшити ризик виникнення збитків. Компанія має процедури з метою мінімізації таких втрат, а саме, таких як підтримка достатньої кількості грошових коштів. У разі недостатньої або надлишкової ліквідності Компанія реалізує переміщення ресурсів і коштів для досягнення оптимального фінансування потреб бізнесу.

Нижче представлена узагальнена інформація щодо договірних недисконтованих платежів по фінансових зобов'язаннях Компанії в розрізі строків погашення цих зобов'язань.

| Станом на 31 грудня 2025 | Від 1 | Від 3 до | Від 1 | Разом |
|-------------------------------------|---------------|--------------|--------------|---------------|
| | до 3 місяців | 12 місяців | року | |
| Зобов'язання з оренди | 855 | 3 991 | 2 594 | 7 440 |
| Торгова кредиторська заборгованість | 14 144 | - | - | 14 144 |
| Разом | 14 999 | 3991 | 2 594 | 21 584 |
| Станом на 31 грудня 2024 | Від 1 | Від 3 до | Від 1 | Разом |
| | до 3 місяців | 12 місяців | року | |
| Зобов'язання з оренди | 310 | 1 092 | - | 1 402 |
| Торгова кредиторська заборгованість | 6 527 | - | - | 6 527 |
| Разом | 6 837 | 1 092 | - | 7 929 |

УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

Метою Компанії при управлінні капіталом є забезпечення подальшої роботи Компанії у якості безперервно діючого підприємства, для створення прибутку учасників та вигід для інших зацікавлених сторін. На сьогодні у Компанії відсутня офіційно оформлена політика по управлінню капіталом.

Компанія виконує всі вимоги, які встановлені українським законодавством у відношенні капіталу, зокрема вимогу про власний капітал, який на 31.12.2025 складає 159 452 тис. грн. (на 31.12.2025 – 89 160 тис. грн.) при необхідному рівні – 10 000 тис. грн.

Рівень леввериджу на 31.12.2025 складає –86 % (на 31.12.2024 – 235 %), при необхідному рівні 3%.

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

ПОДІЇ ПІСЛЯ БАЛАНСУ

Як зазначено в Примітці 1.2., 24 лютого 2022 рр розпочала повномасштабне військове вторгнення в Україну, яке продовжується вже третій рік.. Широки занепокоєння безпеки стали викликом для подальшого стабільного розвитку економічного та фінансового сегментів в Україні, а операційне середовище продовжує залишатись ризикованим і з високим рівнем невизначеності.

На момент затвердження цієї фінансової звітності керівництво не може оцінити подальший вплив продовження військового стану на господарську та операційну діяльність Компанії та її майбутню фінансову звітність.

Компанія не бачить необхідності в коригуванні показників звітності з врахуванням поточної ситуації в Україні. Також не було встановлено інших коригуючих подій, за якими була б необхідність розкриття інформації.

Як результат, фінансова звітність, що додається не містить коригувань, які могли б стати результатом

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Учасникам ТОВ «БІЗНЕС ПОЗИКА»
Національному банку України

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БІЗНЕС ПОЗИКА» (далі - Товариство), що складається зі Звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2025 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів та Звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2025 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам 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 (включно з Міжнародними стандартами з 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.

Пояснювальний параграф – подання фінансової звітності

Як зазначено в Примітці 2.1 «Основи підготовки фінансової звітності», фінансова звітність Товариства станом на 31.12.2025, була складена відповідно до МСФЗ. Ця фінансова звітність призначена для звітування органам державної влади, іншим користувачам та для оприлюднення на сайті Товариства разом із звітом незалежного аудитора.

На виконання вимог п. 5 ст. 121 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-XIV управлінський персонал Товариства також планує протягом 2026 року скласти та подати до Центру збору фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі IXBRL.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 1.2 у фінансовій звітності, в якій розкривається, що 24 лютого 2022 року російські війська почали вторгнення в Україну і на даний час відбуваються активні бойові дії. Ці події або умови разом із іншими питаннями, викладеними в Примітці 1.2, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Під час аудиту фінансової звітності ми дійшли висновку, що використання управлінським персоналом принципу безперервної діяльності під час підготовки фінансової звітності є доцільним. Наша оцінка припущення управлінського персоналу щодо спроможності Товариства продовжувати застосовувати принцип безперервності діяльності в бухгалтерському обліку включала:

- оцінку негативних наслідків продовження військової агресії для фінансових компаній;

- аналіз сценаріїв розвитку ситуації, які визначив управлінський персонал Товариства, та можливих дій у відповідь керівництва України, світової спільноти та управлінського персоналу Товариства;
- аналіз можливих змін базових показників діяльності Товариства в частині знецінення активів, падіння обсягів та маржинальності фінансових операцій;
- аналіз достатності капіталу та ліквідності, шляхів їх підтримання на достатньому рівні.

Ми виявили, що прогнози щодо розвитку ситуації та відповідних негативних наслідків дуже складно будувати через непередбачуваність дій керівництва країни-агресора. В той же час припущення управлінського персоналу щодо найбільш ймовірних сценаріїв є доречними.

Наші обов'язки та обов'язки управлінського персоналу щодо безперервної діяльності описані у відповідних розділах цього звіту.

Ключові питання аудиту

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

Додатково до питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Ключове питання аудиту

Оцінка очікуваних кредитних збитків (Примітка 7)

Оцінка розміру очікуваних кредитних збитків є ключовою областю професійних суджень керівництва Товариства. Виявлення знецінення і визначення суми очікуваного відшкодування включають певні припущення та аналіз різних факторів, в тому числі фінансовий стан позичальника, очікувані майбутні грошові потоки.

Використання різних припущень може стати результатом різних оцінок розміру очікуваних кредитних збитків. Беручи до уваги суттєвість залишків кредитів клієнтам, та певний рівень суб'єктивності суджень, ми визначили оцінку очікуваних кредитних збитків ключовим питанням аудиту.

Як наш аудит розглядає ключове питання аудиту

Під час перевірки очікуваних кредитних збитків за кредитами клієнтам ми виконали наступні істотні аудиторські процедури:

- Ми оцінили методологію, яка використовується для визначення очікуваних кредитних збитків, та її відповідність МСФЗ.
- Ми проаналізували документацію щодо процесів моніторингу кредитів та формування резервів під кредитні ризики, а також критично оцінили, чи придатні ці процеси для виявлення кредитних збитків та адекватного відображення можливості відшкодування кредитів. Ми також оцінили процеси та протестували ключові засоби контролю щодо їх розробки та впровадження, включаючи відповідні ІТ-системи, а також перевірили їх ефективність на вибірковій основі.
- Виконуючи аналітичні процедури, ми досліджували зміни в заборгованості з точки зору якості, обслуговування, рейтингу та рівня протягом року та в порівнянні з попереднім роком.
- Щоб оцінити відповідність очікуваних кредитних збитків для позик без дефолту (Стадія 1 та Стадія 2), ми перевірили правдоподібність припущень і статистичну/математичну відповідність використаних моделей, а також належне

застосування моделей. Зокрема, ми перевірили припущення щодо прогнозної інформації. Крім того, ми перевірили відповідність припущень «ймовірність дефолту», «збиток у разі дефолту» та «клас позичальника», беручи до уваги результати верифікації, і повторно виконали відібрані кроки розрахунку. Крім того, ми перевірили ефективність ключових автоматизованих засобів контролю ІТ-систем, які мають відношення до розрахунку.

- Ми оцінили, чи є доречним розкриття інформації в примітках до фінансової звітності щодо розрахунку очікуваних кредитних збитків та суттєвих припущень і невизначеностей оцінок.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора – це Звіт про управління.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення або невідповідність законодавству.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення або невідповідність законодавству цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та вимог 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 застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»

Відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 №2258-VIII аудиторі мають надати додаткову інформацію та запевнення.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА
КОМПАНІЯ «КРОУ УКРАЇНА»

Місцезнаходження

04210, м. Київ, Оболонська набережна 33

Інформація про включення до Реєстру
аудиторських фірм та аудиторів

Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та
суб'єктів аудиторської діяльності 3681

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності

Загальна тривалість виконання аудиторських завдань без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень для надання послуг з обов'язкового аудиту

Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності

Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес

Загальні збори учасників

08.10.2025, протокол №9

3-й рік

Ми підтверджуємо, що думка аудитора, наведена в Звіті щодо аудиту фінансової звітності, узгоджується з додатковим звітом тим, кого наділено найвищими повноваженнями.

Ми не надавали послуги, визначені статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Ключовий партнер з аудиту та аудиторська фірма незалежні від Товариства під час проведенні аудиту.

Крім послуг з обов'язкового аудиту, та послуг, що розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності, в період, охоплений фінансовою звітністю та під час аудиту фінансової звітності, ми надавали послуги з надання обмеженої впевненості щодо даних звітності станом на 31.12.2025.

МСА вимагають, щоб аудитор планував та проводив аудит таким чином, щоб отримати достатню впевненість у відсутності у фінансовій звітності суттєвих викривлень. Термін «достатня впевненість» допускає деякий ризик наявності суттєвих невідповідностей грошового характеру, які можуть залишитися невиявленими; також допускається, що аудитор не може надати абсолютної гарантії точності та повноти фінансової звітності. Аудит включає вибіркочку перевірку підтвердження чисел та пояснень, що наводяться у фінансовій звітності. Умови МСА вимагають планування аудиту таким чином, щоб забезпечити достатню ймовірність того, що помилки та невідповідності, здатні суттєво вплинути на фінансову звітність, були виявлені. Однак, оскільки аудитор не буде проводити перевірку всіх операцій, здійснених суб'єктом господарювання протягом року, проведений аудит не може забезпечити повну впевненість у тому, що помилки та невідповідності, у тому числі випадки шахрайства, будуть виявлені.

Партнером із завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Олександр Коновченко.

За і від імені ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА»

Директор з аудиту

№ 100594 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності



Віталій ГАВРИШ

Партнер із завдання

№ 101572 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

Олександр КОНОВЧЕНКО

м. Київ, Україна

24 квітня 2026 року