



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Адресат:

*Власникам та керівництву ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НАЦІОНАЛЬНА»
Національному банку України*

Розділ І. Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НАЦІОНАЛЬНА»** (далі – Товариство), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2025 року, та звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2025 року та його фінансові результати, грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV, в редакції Закону від 05.10.2017 р. № 2164 – VIII (далі – ЗУ № 996-XIV) щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, які оприлюднені українською мовою на офіційному веб-сайті Міністерства фінансів України (надалі - МСА).

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності». Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи міжнародні стандарти незалежності), (далі - Кодекс), 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.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2.6 до фінансової звітності, у якій розкрито інформацію щодо оцінки управлінським персоналом здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі в умовах триваючої повномасштабної військової агресії російської федерації проти України.

Як зазначено у Примітці 2.6, подальший розвиток військово-політичної та економічної ситуації в Україні залишається невизначеним та може мати вплив на фінансовий стан і грошові потоки Товариства, зокрема через можливе погіршення платіжної дисципліни клієнтів на тлі погіршення фінансового стану населення та ймовірних дефолтів. Ці події та умови свідчать про існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під

значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Наша думка не була модифікована щодо цього питання.

Наша думка не була модифікована щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

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

Оцінка резерву очікуваних кредитних збитків (ОКЗ) за наданими фінансовими кредитами (позиками) відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

Чому питання було визначене як ключове питання аудиту:

Станом на 31 грудня 2025 року чиста балансова вартість дебіторської заборгованості становить 2 079 тис. грн (валова балансова вартість 3 426 тис. грн за мінусом резерву ОКЗ у сумі 1 347 тис. грн).

Оцінка резерву під очікувані кредитні збитки вимагає від управлінського персоналу Товариства застосування значних професійних суджень. Зокрема, розрахунок ОКЗ за трирівневою моделлю передбачає розподіл активів за стадіями знецінення залежно від кількості днів прострочення, визначення ймовірності дефолту (PD) та рівня втрат у разі дефолту (LGD).

Через суттєвість сум дебіторської заборгованості для фінансової звітності в цілому, а також високий рівень суб'єктивності облікових оцінок управлінського персоналу, ми визначили це питання як ключове питання аудиту. Розкриття інформації щодо застосованих політик та сум ОКЗ наведено в Примітці 6.1.3 «Дебіторська заборгованість» та Розділі 5 Облікової політики.

Як це питання розглядалося під час аудиту:

Наші аудиторські процедури, серед іншого, включали:

- отримання розуміння та оцінку облікової політики Товариства щодо методології розрахунку резервів під ОКЗ ($ECL = PD \times LGD \times EAD$) на предмет її відповідності вимогам МСФЗ 9;
- перевірку правильності розподілу кредитного портфеля за відповідними кошиками прострочення (Стадія 1, Стадія 2, Стадія 3) на основі даних білінгової системи Товариства;
- оцінку обґрунтованості застосованих коефіцієнтів PD та LGD із врахуванням історичних даних Товариства щодо дефолтів та макроекономічних коригувань;
- самостійний перерахунок математичної точності резерву ОКЗ на вибірковій основі;
- аналіз повноти розкриття інформації у фінансовій звітності (Примітка 6.1.3) щодо стадій знецінення відповідно до вимог МСФЗ 7.

Інші питання

Фінансова звітність Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, була перевірена іншим аудитором (ТОВ АФ «ФІНАНСИСТ»), який 9 травня 2025 року висловив щодо цієї фінансової звітності немодифіковану (безумовну) думку із приверненням уваги до питання суттєвої невизначеності щодо безперервності діяльності в умовах воєнного стану.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію, підготовлену станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року.

Інша інформація складається з наступних звітів:

- Звітні дані, які складаються Товариством та подаються у відповідності до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021 року № 123 (зі змінами та доповненнями).

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, ідентифікованою вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

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

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо

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

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і 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 включаючи розкриття інформації, та чи показано у фінансовій звітності операції та події, покладені в основу її складання, у спосіб, що забезпечує достовірне подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які значні недоліки системи 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 застосовне, щодо відповідних застережних заходів.

Розділ II. Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Відповідно до вимог, встановлених у статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII (Закон 2258) аудиторського звіту, наводимо наступну інформацію, яка вимагається на додаток до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Інформація про узгодженість фінансової інформації у звіті про управління (консолідованому звіті про управління), який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю (консолідованою фінансовою звітністю) за звітний період та/або з іншою інформацією, отриманою аудитором під час аудиту, а за наявності суттєвих викривлень у звіті про управління наводиться опис таких викривлень та їх характер.

Звіт про управління Товариством за 2025 рік не складався та не подавався. Відповідно до пункту 7 статті 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» малі підприємства звільняються від обов'язку подання звіту про управління. Оскільки Товариство належить до категорії малих підприємств, обов'язок щодо складання та подання звіту про управління на нього не поширюється.

Інша інформація, яка щонайменше має наводитись в аудиторському звіті за результатами обов'язкового аудиту згідно Закону 2258, наведена в інших параграфах цього звіту незалежного аудитора.

Згідно з ч. 5 ст. 12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» підприємства, які для складання фінансової звітності застосовують міжнародні стандарти, складають і подають фінансову звітність в єдиному електронному форматі.

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, у єдиному електронному форматі відповідно до вимог Таксономії фінансової звітності за МСФЗ.

Нашою відповідальністю є перевірка того, чи фінансова звітність, підготовлена управлінським персоналом у форматі iXBRL, відповідає у всіх суттєвих аспектах вимогам до формування такого електронного документа. За результатами наших процедур ми підтверджуємо, що фінансова звітність Товариства підготовлена в єдиному електронному форматі (iXBRL) та в усіх суттєвих аспектах відповідає застосовній таксономії фінансової звітності.

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності

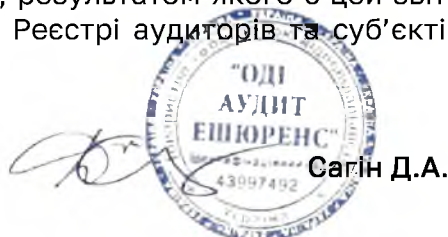
Відповідно до вимог статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» надаємо основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит:

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ОДІ АУДИТ ЕШЮРЕНС»
Ідентифікаційний код юридичної особи	43997492
Місцезнаходження	Україна, 03194, м. Київ, бульвар Кольцова, буд. 19, оф. 331
Інформація про включення до Реєстру	Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності № 4847
Номер та дата договору на проведення аудиту	ДОГОВІР № 04-26/ОА/18 від 20.04.2026
Дата початку та дата закінчення проведення аудиту	08.05.2026 р. – 28.05.2026 р.

Ключовим партнером з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Сагін Д.А. (номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори») 101918).

Ключовий партнер з аудиту

ТОВ «ОДІ АУДИТ ЕШЮРЕНС»



Сагін Д.А.

Адреса реєстрації: Україна, 03194, м. Київ, бульвар Кольцова, буд.19, оф.331

Номер реєстрації в реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності – 4847

«29» травня 2026 року

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ "НАЦІОНАЛЬНА"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

Територія

Київ

за КАТОТТГ

1

Організаційно-правова форма господарювання

Товариство з обмеженою відповідальністю

за КОПФГ

Вид економічної діяльності

Інші види кредитування

за КВЕД

Середня кількість працівників

2

16

Адреса, телефон

О.ГОНЧАРА, буд. 41/літ.А, м. КИЇВ, 01054, Україна

0506866323

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

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

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

КОДИ

2026

01

01

42761807

UA80000000001078669

240

64.92

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	454
первісна вартість	1001	2	575
накопичена амортизація	1002	2	121
Незавершені капітальні інвестиції	1005	328	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	328	454
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахований доходів	1140	45	1 009
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	324	1 070
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	11 468	14 383
готівка	1166	11 287	14 335
рахунки в банках	1167	181	33
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-

резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	11 837	16 462
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	12 165	16 916

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	7 000	3 100
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	4 500	10 474
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(339)	(2 262)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	11 161	11 312
II. Довгострокові зобов’язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов’язання	1500	-	-
Пенсійні зобов’язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов’язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов’язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов’язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	20	22
розрахунками з бюджетом	1620	268	582
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	54	24
розрахунками з оплати праці	1630	33	1 076
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	629	3 900
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	1 004	5 604
IV. Зобов’язання, пов’язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	12 165	16 916

Керівник

Горбач Олександр Олегович

Головний бухгалтер

Крупнікова Людмила Василівна

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

Квитанція

Користувач: Admin
Ім'я файлу: 800100042761807S010011510001077122025.XML
Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст:

Квитанція №2
Підприємство: 42761807 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "НАЦІОНАЛЬНА"
Звіт: Ф1. Баланс
За період: Рік, 2025 р.
Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 25.02.2026 у 19:04:55
Реєстраційний номер звіту: 9003738392 (800100042761807S010011510001077122025.XML)
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та (або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Відправник:
Система електронного звітування органів державної статистики України

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "НАЦІОНАЛЬНА"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ

2026 01 01

42761807

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2025

р.

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	2 107	72
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	2 107	72
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	1 308	1 313
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(3 454)	(1 642)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(1 884)	(23)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(1 923)	(280)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	(1 923)	(280)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(1 923)	(280)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(1 923)	(280)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	1 398	1 227
Відрахування на соціальні заходи	2510	341	302
Амортизація	2515	119	-
Інші операційні витрати	2520	3 480	136
Разом	2550	5 338	1 665

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Горбач Олександр Олегович

Головний бухгалтер

Крупнікова Людмила Василівна

Квитанція

Користувач: Admin
Ім'я файлу: 800100042761807S010021510001078122025.XML
Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст: Квитанція №2
Підприємство: 42761807 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "НАЦІОНАЛЬНА"
Звіт: Ф2. Звіт про фінансові результати (в тисячах)
За період: Рік, 2025 р.
Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 25.02.2026 у 19:04:57
Реєстраційний номер звіту: 9003738403 (800100042761807S010021510001078122025.XML)
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та (або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Відправник:
Система електронного звітування органів державної статистики України

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
"НАЦІОНАЛЬНА"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2026	01	01
42761807		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2025 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	1 146	27
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	111	102
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	132	6
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	4 768	199
Інші надходження	3095	49	1 299
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1 768)	(462)
Праці	3105	(-)	(1 145)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(376)	(284)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(9)	(17)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(9)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(110)	(130)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(6 253)	(448)
Інші витрачання	3190	(120)	(60)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-2 430	-913
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	5 974	8 400
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	(629)	(520)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	5 345	7 880
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	2 915	6 967
Залишок коштів на початок року	3405	11 468	4 501
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	14 383	11 468

Керівник _____

Горбач Олександр Олегович _____

Головний бухгалтер _____

Крупнікова Людмила Василівна _____

Квитанція

Користувач: Admin
Ім'я файлу: 800100042761807S010031110001079122025.XML
Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст:

Квитанція №2
Підприємство: 42761807 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "НАЦІОНАЛЬНА"
Звіт: Ф3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
За період: Рік, 2025 р.
Звіт доставлено до Системи електронного звітування
органів державної статистики України 25.02.2026 у 19:05:01
Реєстраційний номер
звіту: 9003738435 (800100042761807S010031110001079122025.XML)
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та (або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Відправник:
Система електронного звітування органів державної статистики України

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "НАЦІОНАЛЬНА"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2026

01

01

42761807

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2025 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	7 000	-	4 500	-	(339)	-	-	11 161
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	7 000	-	4 500	-	(339)	-	-	11 161
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(1 923)	-	-	(1 923)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	5 974	-	-	-	-	5 974
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	(3 900)	-	-	-	-	-	-	(3 900)
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	(3 900)	-	5 974	-	(1 923)	-	-	151
Залишок на кінець року	4300	3 100	-	10 474	-	(2 262)	-	-	11 312

Керівник

Горбач Олександр Олегович

Головний бухгалтер

Крупнікова Людмила Василівна

Квитанція

Користувач: Admin
Ім'я файлу: 800100042761807S010401010001080122025.XML
Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст:

Квитанція №2
Підприємство: 42761807 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "НАЦІОНАЛЬНА"
Звіт: Ф4. Звіт про власний капітал
За період: Рік, 2025 р.
Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 25.02.2026 у 19:04:55
Реєстраційний номер звіту: 9003738396 (800100042761807S010401010001080122025.XML)
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та (або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Відправник:
Система електронного звітування органів державної статистики України

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2025

01

01

42761807

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "НАЦІОНАЛЬНА"

(найменування)

Звіт про власний капітал

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Заре- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	3 100	-	-	-	(59)	-	-	3 041
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	3 100	-	-	-	(59)	-	-	3 041
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(280)	-	-	(280)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Відсоток іншого сукупного доходу асоційованих і пов'язаних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Відподіл прибутку: виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування з сума чистого прибутку, алежна до бюджету згідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування з сума чистого прибутку на створення спеціальних (резервних) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	3 900	-	-	-	(3 900)	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	4 500	-	3 900	-	-	8 400
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	3 900	-	4 500	-	(280)	-	-	8 120
Залишок на кінець року	4300	3 900	-	4 500	-	(339)	-	-	11 161

Керівник

Горбач Олександр Олегович

Головний бухгалтер

Крупнікова Людмила Василівна



Примітки до фінансової звітності
станом на 31 грудня 2025 року
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «НАЦІОНАЛЬНА»
код ЄДРПОУ – 42761807

1. Основна діяльність Компанії

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НАЦІОНАЛЬНА» (далі – Товариство) засновано 18 січня 2019 року та зареєстровано державним реєстратором виконавчого комітету Шевченківської районної у місті Києві державної адміністрації (реєстраційний номер 1 074 102 0000 082735).

Основним видом економічної діяльності Товариства є КВЕД 64.92 «Інші види кредитування».

Товариство внесено до реєстру фінансових установ (розпорядження №777 від 25 квітня 2019 року), реєстраційний номер 13103940, свідоцтво серії ФК № 1196 від 25 квітня 2019 року. Ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг видано розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

21 березня 2024 року Національним банком України внесено запис до Державного реєстру фінансових установ про переоформлення ліцензії ТОВ «ФК «НАЦІОНАЛЬНА» (код за ЄДРПОУ 42761807) на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту на ліцензію на діяльність фінансової компанії з правом надання послуги – надання коштів та банківських металів у кредит.

У своїй діяльності Товариство керується Конституцією України, Законами України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», «Про господарські товариства», «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», іншим чинним в Україні законодавством, а також Статутом та внутрішніми Положеннями Товариства.

Станом на 31 грудня 2025 року Товариство не має відокремлених підрозділів.

Вищим органом управління Товариства є загальні збори учасників.

Товариство дотримується вимог Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» щодо ефективного контролю за якістю надання фінансових послуг. Протягом 2025 року ознак конфлікту інтересів не зафіксовано.

Товариство зареєстровано за адресою:

01001, місто Київ, вул. Володимирська, будинок 49-А, приміщення 152.

Сайт: <https://nationalcredit.com.ua>

E-mail: national-fc@ukr.net

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

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

Керівництво несе відповідальність за організацію бухгалтерського обліку належним чином, за вживання розумних заходів для захисту активів Товариства, а також за запобігання і виявлення шахрайства та інших порушень. Воно також несе відповідальність за діяльність Товариства відповідно до законодавства України.

Інформація, визначена Законом України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», розміщена на власному веб-сайті Товариства та забезпечена її актуальність.

На веб-сайті Товариства розміщено всі відомості, обов'язковість яких передбачено Положенням про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг.

Фінансова звітність Товариства за 2025 рік затверджена керівництвом 24 лютого 2026 року.

Товариство не складає консолідовану фінансову звітність.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності за 2025 рік є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції, чинній на 01 січня 2025 року.

Фінансова звітність Товариства підготовлена відповідно до МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2025 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності.

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

2.2. Форми та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності відповідають вимогам МСФЗ:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2025 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2025 рік;

- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2025 рік;
- Звіт про власний капітал за 2025 рік;
- Примітки до фінансової звітності за 2025 рік.

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті – національній валюті України (гривня). Звітність складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

2.4. Застосування нових МСФЗ та стандартів, які ще не набули чинності

При складанні фінансової звітності Товариство застосувало всі нові та змінені стандарти й інтерпретації, що набули чинності на 01 січня 2025 року. Стандарти, випущені, але ще не чинні, Товариством не застосовувалися.

2.5. Оцінки та припущення

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва оцінок і припущень, які впливають на відображення у звітності сум активів і зобов'язань та на розкриття інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання балансу. Фактичні результати можуть відрізнятися від поточних оцінок. Ці оцінки періодично переглядаються, і у разі потреби коригувань такі зміни відображаються у складі фінансових результатів за період, коли про них стає відомо.

Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Оцінка справедливої вартості активів Товариства ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації та ризиків, властивих фінансовим інструментам, з урахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

2.6. Припущення про безперервність діяльності

Одним із ключових питань в умовах воєнного стану є застосовність припущення про безперервність діяльності. Відповідно до пунктів 25–26 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» керівництво оцінює здатність Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі, враховуючи всю наявну інформацію щодо майбутнього — щонайменше протягом наступних 12 місяців від дати звітності.

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала широкомасштабне військове вторгнення в Україну по всій довжині спільного кордону — з території росії, білорусі, а також анексованого Криму. На території України тривають запеклі бойові дії, що призводять до загибелі тисяч мирних жителів та масштабних руйнувань. Військові дії на території України та непередбачуваний вплив від них на суттєві припущення, які покладені в основу прогнозів керівництва, призвели до існування суттєвої невизначеності для діяльності Товариства в майбутньому. Керівництво Товариства здійснило оцінку щодо його здатності продовжувати діяльність на безперервній основі з огляду на наявні та потенційні наслідки військової агресії російської федерації проти України. На думку керівництва, основним фактором тиску на фінансовий результат є платіжна дисципліна клієнтів на тлі погіршення фінансового стану населення та ймовірних дефолтів. Незважаючи на наявність суттєвої невизначеності, пов'язаної з подальшим впливом військової агресії російської федерації проти України, керівництво Товариства вважає, що Товариство має достатні ресурси для продовження діяльності в осяжному майбутньому, та не має наміру і необхідності ліквідувати Товариство

або припиняти його діяльність, у зв'язку з чим фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервності діяльності.

Ця фінансова звітність підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципу безперервності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

2.7. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який складається фінансова звітність, є 2025 рік — період з 01 січня по 31 грудня 2025 року включно.

2.8. Концепція суттєвості у фінансовій звітності

Товариство застосовує концепцію суттєвості відповідно до положень Концептуальної основи фінансової звітності та МСБО 1 «Подання фінансової звітності». Суттєвість залежить від характеру або величини статті (або їх поєднання) і оцінюється з урахуванням конкретних обставин. Інформація вважається суттєвою, якщо її невідображення або викривлення може вплинути на економічні рішення користувачів фінансової звітності.

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком фінансових інструментів, оцінених за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» із застосуванням методів оцінки, дозволених МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

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

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

У 2025 році Товариство не здійснювало суттєвих змін облікових політик, які мали б вплив на показники фінансової звітності.

3.2.3. Методи подання інформації у фінансових звітах

Відповідно до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» Товариство подає витрати у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) за функціональною класифікацією витрат, відповідно до їх призначення (собівартість реалізації, адміністративні витрати, інші операційні витрати тощо).

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу відповідно до вимог МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів». Інформація про основні види грошових надходжень та виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

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

Товариство припиняє визнання фінансового активу лише у тому випадку, коли:

- активи погашені або права на грошові потоки, пов'язані з цими активами, минули;
- передані права на грошові потоки від фінансових активів або укладено угоду про передачу і при цьому також передано всі істотні ризики і вигоди, пов'язані з цими активами, але втрачено право контролю щодо даних активів.

Товариство списує фінансове зобов'язання з балансу тоді і лише тоді, коли воно погашене, тобто, коли вказане в договорі зобов'язання виконано, анульовано або термін його дії закінчився.

3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Еквіваленти грошових коштів — це короткострокові високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

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

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за амортизованою собівартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом відповідно до вимог МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», який розкриває інформацію про основні класи валових надходжень та валових виплат.

Товариство розкриває грошові потоки від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності у вигляді, який найбільше відповідає його бізнесу. Класифікація за видами діяльності надає інформацію, яка дає користувачам змогу оцінювати вплив цих видів діяльності на фінансовий стан Товариства і суму його грошових коштів та їх еквівалентів.

Сума грошових потоків від операційної діяльності є ключовим показником того, якою мірою операції Товариства генерують грошові кошти, достатні для підтримки операційної потужності та розширення обсягів діяльності.

Грошові потоки від операційної діяльності визначаються основною діяльністю Товариства, яка приносить дохід, і є, як правило, результатом операцій та інших подій, що підпадають під визначення прибутку або збитку.

3.3.3. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість — це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відносин щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю на момент первісного визнання, яка, як правило, дорівнює сумі очікуваних до отримання грошових коштів.

Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективної процентної ставки, за вирахуванням резерву на очікувані кредитні збитки. Зміни у резерві на очікувані кредитні збитки визнаються у прибутку або збитку звітного періоду.

Дебіторська заборгованість класифікується як:

- поточна — виникає при наданні фінансових послуг та очікується до погашення протягом 12 місяців після дати балансу або протягом нормального операційного циклу;
- непоточна (довгострокова) — не очікується до погашення протягом 12 місяців та не є частиною операційного циклу.

3.3.4. Зобов'язання

Зобов'язання Товариство класифікує на поточні (термін погашення до 12 місяців) і довгострокові (строк погашення понад 12 місяців).

Поточні зобов'язання — це зобов'язання, які відповідають одній або кільком із таких ознак:

- Товариство сподівається погасити зобов'язання в рамках нормального операційного циклу;
- зобов'язання утримується переважно з метою продажу;
- зобов'язання підлягає погашенню протягом 12 місяців після звітного періоду;
- Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше 12 місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань та відображаються у балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Довгострокові зобов'язання первісно визнаються за вартістю отриманих активів або коштів та відображаються у бухгалтерському обліку відповідно до умов договорів.

3.3.5. Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

3.4. Основні засоби та нематеріальні активи

3.4.1. Основні засоби

До основних засобів відносяться матеріальні активи з очікуваним строком корисного використання понад один рік та вартістю понад 20 000,00 гривень за одиницю. Первісна оцінка – за вартістю придбання. Амортизація нараховується прямолінійним методом з місяця, наступного за місяцем введення в експлуатацію. Переоцінка основних засобів протягом 2025 року не проводилась.

Визнання, облік та оцінка основних засобів здійснюється відповідно до МСБО 16 «Основні засоби».

Придбані основні засоби визнаються за первісною вартістю, яка складається з вартості придбання та витрат, що безпосередньо відносяться до придбання. Одиницею обліку основних засобів є окремий інвентарний об'єкт.

Об'єкт визнається основним засобом за одночасного дотримання таких умов:

- очікуваний строк корисного використання перевищує один рік;
- первісна вартість перевищує 20 000,00 (двадцять тисяч) гривень.

Вартість об'єкта основних засобів визнається активом, якщо є ймовірність надходження майбутніх економічних вигід до Товариства та собівартість об'єкта можна достовірно оцінити.

Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом виходячи зі строку корисного використання. Нарахування амортизації починається з місяця, наступного за місяцем введення об'єкта в експлуатацію.

3.4.2. Нематеріальні активи

Визнання, облік та оцінка нематеріальних активів здійснюється відповідно до МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Придбані (створені) нематеріальні активи визнаються за первісною вартістю, яка складається з вартості придбання та витрат, що безпосередньо відносяться до придбання. Одиницею обліку нематеріальних активів є окремий інвентарний об'єкт.

Бухгалтерський облік нематеріальних активів ведеться щодо кожного об'єкта за групами:

- авторські та суміжні з ними права (програмне забезпечення, бази даних тощо);
- ліцензії.

Строк корисного використання нематеріальних активів визначається для кожного об'єкта окремо на момент його зарахування на баланс.

Амортизація нематеріальних активів нараховується із застосуванням прямолінійного методу.

Нематеріальні активи, щодо яких не встановлено строк корисного використання, амортизації не підлягають.

3.5. Оренда

Товариство орендує офісне приміщення. Договір оренди класифіковано як короткостроковий або такий, що не забезпечений правовою санкцією, у зв'язку з чим Товариство застосовує виключення, передбачені МСФЗ 16, та не визнає актив з права користування і орендні зобов'язання.

Товариство не застосовує вимоги МСФЗ 16 до:

- короткострокової оренди;
- оренди, за якою базовий актив є малоцінним;
- оренди, що не забезпечена правовою санкцією (зокрема, договорів, які можуть бути розірвані будь-якою зі сторін без суттєвих фінансових наслідків).

Орендні платежі за такою орендою визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

3.6. Податок на прибуток

Ставка податку на прибуток для фінансових установ (крім страхових компаній) у 2025 році становить 25%. Товариство є річним платником податку у розумінні Податкового кодексу України.

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток».

Витрати з податку на прибуток становлять суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті щодо оподатковуваного прибутку за звітний період. Поточні витрати за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних на дату балансу.

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань і становить податкові активи або зобов'язання, що виникають унаслідок тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або погашення зобов'язань.

3.7. Виплати працівникам

Товариство веде бухгалтерський облік та розкриває інформацію про виплати працівникам відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

Товариство визнає:

- зобов'язання — якщо працівник надав послугу в обмін на виплати, які будуть сплачені в майбутньому;
- витрати — якщо Товариство споживає економічну вигоду, що виникає внаслідок послуги, наданої працівником в обмін на виплати.

Виплати працівникам включають:

- короткострокові виплати: заробітна плата, внески на соціальне забезпечення, оплачувані щорічні відпустки та виплати у зв'язку з тимчасовою непрацездатністю;
- виплати при звільненні.

Витрати на виплати працівникам визнаються у періоді їх нарахування.

Виплати при звільненні розглядаються окремо від інших виплат працівникам, оскільки зобов'язання виникає внаслідок звільнення працівника, а не надання ним послуг.

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

3.8.1. Доходи та витрати

3.8.1. Дохід від договорів з клієнтами

Основний дохід Товариства – відсотковий дохід від надання кредитів – визнається відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» із застосуванням методу ефективної процентної ставки. Інші доходи та витрати визнаються за методом нарахування. Витрати, пов'язані з отриманням доходу, визнаються у тому самому періоді, що й відповідні доходи.

3.8.2. Умовні зобов'язання, активи та забезпечення

Товариство веде облік забезпечень, умовних зобов'язань та умовних активів відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Забезпечення визнається, якщо одночасно виконуються такі умови:

- Товариство має існуюче зобов'язання (юридичне чи конструктивне) внаслідок минулої події;
- є імовірність вибуття ресурсів, які втілюють економічні вигоди, для виконання цього зобов'язання;
- суму зобов'язання можна достовірно оцінити.

Товариство не визнає умовні зобов'язання у звіті про фінансовий стан. Інформація про умовні зобов'язання розкривається у Примітках, якщо можливість вибуття ресурсів не є віддаленою.

Товариство не визнає умовні активи. Інформація про умовний актив розкривається у Примітках, коли надходження економічних вигід є імовірним.

3.8.3. Знецінення активів

Відповідно до МСБО 36 «Знецінення активів» Товариство на кожну дату балансу оцінює, чи є ознаки можливого знецінення активу. За наявності таких ознак визначається відшкодовувана вартість активу.

Відшкодовувана вартість активу — це більша з двох величин: справедлива вартість активу мінус витрати на продаж або цінність від використання активу. Цінність від

використання визначається як теперішня вартість очікуваних майбутніх грошових потоків від використання активу протягом строку його корисного використання та від його вибуття.

Якщо балансова вартість активу перевищує його відшкодовувану вартість, актив вважається знеціненим — різниця визнається збитком від знецінення у звіті про прибутки та збитки.

3.8.4. Розкриття інформації про операційні сегменти

Відповідно до МСФЗ 8 «Операційні сегменти» Товариство визначає **один операційний сегмент** — «Надання коштів у кредит», виходячи з характеру своєї діяльності, структури доходів та способу прийняття управлінських рішень.

Основним видом діяльності Товариства є надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, відповідно до наявної ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг.

Основними джерелами доходу є відсотковий дохід за кредитними договорами та штрафні санкції за порушення умов договорів.

3.8.5. Резерв кредитних збитків

Товариство застосовує положення МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» щодо оцінки очікуваних кредитних збитків на основі класифікації виданих позик за категоріями ризику. Зміни у резерві кредитних збитків визнаються у звіті про прибутки та збитки у періоді їх виникнення.

Станом на 31 грудня 2025 року Товариством сформовано резерв кредитних збитків відповідно до встановлених категорій ризику та норм резервування.

4. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, що впливають на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях Комітету з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва інформації про поточні події, фактичні результати можуть відрізнятись від цих розрахунків.

До кола осіб, які мають право виносити професійне судження при складанні фінансової звітності, входять Директор та Головний бухгалтер.

Основні судження, покладені в основу фінансової звітності за 2025 рік:

- формування облікової політики та її зміни;
- припущення про безперервність діяльності;
- ознаки знецінення активів відсутні;
- критерії визнання елементів фінансової звітності та припинення визнання;
- характер та рівень ризиків, що виникають унаслідок фінансових інструментів, та способи управління цими ризиками відповідно до МСФЗ 7;
- класифікація фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 — керівництво застосовує професійне судження щодо строків утримання фінансових інструментів у складі фінансових активів;
- згортання статей фінансової звітності відповідно до МСБО 1;

- розмежування на поточні та непоточні активи і зобов'язання відповідно до МСБО 1 — класифікація здійснюється під час їх первісного визнання відповідно до строків погашення у порівнянні з операційним циклом. Тривалість операційного циклу становить один календарний рік: непоточні — понад один рік, поточні — до одного року включно;
- класифікація зобов'язань як поточних та непоточних відповідно до МСБО 1;
- конфігурація економічних вигід від основних засобів та нематеріальних активів і її зміни відповідно до МСБО 16 та МСБО 38;
- класифікація оренди відповідно до МСФЗ 16 — Товариство класифікує оренду як операційну, оскільки вона є короткостроковою, а базовий актив є малоцінним;
- визначення відносин і операцій між пов'язаними сторонами та ознаки ринковості угод між ними відповідно до МСБО 24;
- умовні активи та зобов'язання відповідно до МСБО 37.

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

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

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує у низхідному порядку такі джерела:

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

Керівництво також враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють стандарти із подібною концептуальною основою, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики — тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

4.2. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення щодо оцінки фінансових інструментів є ключовим джерелом невизначеності, оскільки:

- вони з високим ступенем імовірності зазнають змін з плином часу, оскільки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій;
- вплив змін в оцінках на активи, відображені у звіті про фінансовий стан, а також на доходи та витрати може бути значним.

Використання різних ринкових припущень та методів оцінки також може мати значний вплив на визначену справедливую вартість.

4.3. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак знецінення відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Збиток від знецінення визнається на основі професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків за цим активом унаслідок однієї або кількох подій, що відбулися після його первісного визнання.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

Відповідно до МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» справедлива вартість — це ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання в умовах звичайної операції між учасниками ринку на дату оцінки.

Справедлива вартість короткострокової дебіторської та кредиторської заборгованості наближається до їх балансової вартості з огляду на короткостроковий характер цих інструментів.

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

6. Розкриття інформації за статтями фінансової звітності

Нижче розкрито інформацію за статтями фінансової звітності Балансу (Звіту про фінансовий стан) та Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід).

6.1. Активи

6.1.1. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи в балансовій вартості (за вирахуванням накопиченої амортизації) станом на 31 грудня 2025 року становили 454 тис. грн. (первісна вартість – 575 тис. грн., накопичена амортизація – 121 тис. грн.)

6.1.2. Основні засоби

Станом на 31 грудня 2025 року на балансі Товариства відсутні основні засоби.

6.1.3. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість Товариства станом на 31 грудня 2025 року:

Складові дебіторської заборгованості	31.12.2025, тис. грн.
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих відсотків	1 009

Інша поточна дебіторська заборгованість	1 070
Всього дебіторська заборгованість	2 079

Відповідно до вимог МСФЗ 9 та Розділу 5 Облікової політики Товариства, оцінка кредитного ризику та нарахування резерву під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) здійснюється із застосуванням трирівневої моделі з урахуванням строків прострочення боргу. На кожну звітну дату Товариство аналізує дебіторську заборгованість на предмет наявності ознак знецінення та здійснює перерахунок резерву. Нижче наведено розкриття валової балансової вартості дебіторської заборгованості за відсотками та іншої поточної заборгованості, а також відповідних резервів під ОКЗ у розрізі стадій кредитного ризику станом на 31 грудня 2025 року:

Показник (у тис. грн)	Стадія 1 (0–30 днів прострочення)	Стадія 2 (31–90 днів прострочення)	Стадія 3 (Понад 90 днів прострочення)	Разом
Валова балансова вартість (брутто)	506	272	1 965	2 743
Резерв під очікувані кредитні збитки	1	22	1 325	(1 348)
Чиста балансова вартість (нетто)	505	250	640	1 395

6.1.4. Гроші та їх еквіваленти

Грошові кошти станом на 31 грудня 2025 року:

Складові	31.12.2025, тис. грн.
Готівка в касі	14 335
Рахунки в банках	33
Кошти в дорозі	15
Всього	14 383

Суттєвий залишок готівкових коштів у касі Товариства станом на 31 грудня 2025 року обумовлений необхідністю підтримання достатнього рівня ліквідності для забезпечення основної діяльності з надання фінансових кредитів, виконання поточних зобов'язань та фінансування операційної діяльності. Частина зазначених коштів сформована за рахунок внесків учасників до капіталу Товариства. Готівкові кошти зберігаються та обліковуються відповідно до вимог законодавства України, внутрішніх нормативних документів Товариства та перебувають під постійним контролем керівництва. Товариство дотримується встановлених внутрішніх лімітів каси, правил ведення касових операцій та вимог законодавства України щодо організації готівкового обігу, внутрішнього контролю і фінансового моніторингу.

Обмеження права Товариства на користування грошовими коштами станом на 31 грудня 2025 року відсутні.

6.2. Пасиви

6.2.1. Власний капітал

Власний капітал Товариства станом на 31 грудня 2025 року:

Складові власного капіталу	31.12.2025, тис. грн.	31.12.2024, тис. грн.
Зареєстрований (пайовий) капітал	3 100	7 000
Додатковий капітал	10 474	4 500
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(2 262)	(339)
Всього власного капіталу	11 312	11 161

Статутний капітал Товариства зареєстровано та повністю сплачено у розмірі 3 100 тис. грн. Внески до статутного капіталу здійснено грошовими коштами в національній валюті України.

Інший додатковий капітал сформовано за рахунок внесків учасників грошовими коштами в національній валюті України.

За 2025 рік Товариство отримало збиток в сумі 1 923 тис. грн.

Власний капітал Товариства має позитивне значення та відповідає нормативним вимогам до розміру власного капіталу фінансової компанії, встановленим Національним банком України.

Станом на 31 грудня 2025 року учасниками Товариства є:

Назва учасника	РНОКПП	Адреса	Частка у %	Частка у грн.
ГОРБАЧ О.О.	3119212933	вул. Шевченка, буд. 96, м.Малин, Житомирська обл.	91	2 821 000,00
МЕЛЬНИЧЕНКО В.О.	2998206121	вул. Суворова, буд. 18, м.Малин, Коростенський р-н, Житомирська обл.	9	279 000,00
Разом	х	х	100	3 100 000,00

6.2.2. Довгострокові зобов'язання

Довгострокові забезпечення та зобов'язання станом на 31 грудня 2025 року відсутні.

6.2.3. Поточні зобов'язання

Поточні зобов'язання Товариства станом на 31 грудня 2025 року:

Складові поточних зобов'язань	31.12.2025, тис. грн.
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	22
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	582
Кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	24
Кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	1 076
Кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	3 900
Всього поточних зобов'язань	5 604

6.2.4. Поточні забезпечення

Поточні забезпечення станом на 31 грудня 2025 року відсутні.

6.3. Доходи та витрати

6.3.1. Операційні доходи та витрати

Статті доходів	2025 р., тис. грн.	2024 р., тис. грн.
Процентний дохід від надання фінансових послуг	2 107	72
Інші операційні доходи	1 308	1 313
Всього доходів	3 415	1 385

Статті витрат	2025 р., тис. грн.	2024 р., тис. грн.
Матеріальні витрати	—	—
Витрати на оплату праці	1 398	1 227
Відрахування на соціальні заходи	341	302
Амортизація	119	—
Інші операційні витрати	3 480	136
Всього витрат	5 338	1 665

6.3.2. Фінансовий результат та оподаткування

Фінансовий результат до оподаткування за 2025 рік становить збиток 1 923 тис. грн.

Чистий збиток за 2025 рік становить 1 923 тис. грн.

6.4. Рух грошових коштів

6.4.1. Рух грошових коштів від операційної діяльності

Стаття	2025 р., тис. грн.	1 кв. 2025 р., тис. грн.
Надходження від основної діяльності (відсотки отримані)		
Надходження від реалізації послуг (відсотки)	1 146	27
Цільове фінансування	111	102
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	132	6
Повернення позик від боржників	4 768	199
Інші надходження	49	1 299
Всього надходжень	6 206	1 633
Витрачання на оплату товарів, робіт, послуг	1 768	462
Витрачання на оплату праці	—	1 145

Витрачання на відрахування на соціальні заходи	376	284
Витрачання на сплату податків та зборів	9	17
Витрачання на цільові внески	110	130
Надання позик клієнтам	6 253	448
Інші витрачання	749	580
Всього витрачань	9 265	3 066
Надходження від власного капіталу	—	—
Чистий рух коштів від операційної діяльності	-2 430	-913

6.4.2. Рух грошових коштів від інвестиційної діяльності

Інвестиційна діяльність протягом 2025 року не проводилась.

6.4.3. Рух коштів від фінансової діяльності

Протягом 2025 року надходження від учасників Товариства у вигляді іншого додаткового капіталу становлять 5 974 тис. грн.

Виплати учасникам Товариства в сумі 629 тис. грн. здійснювались у рахунок погашення заборгованості, що виникла внаслідок раніше прийнятого рішення про зменшення статутного капіталу.

Залишок грошових коштів станом на 31 грудня 2025 року становить 14 383 тис. грн.

6.5. Власний капітал

Статутний капітал Товариства сформовано виключно у грошовій формі. Станом на 31 грудня 2025 року зареєстрований та повністю сплачений статутний капітал становить 3 100 тис. грн.

Протягом 2025 року учасниками Товариства внесено кошти до додаткового капіталу в сумі 5 974 тис. грн., які відображено у складі власного капіталу. Внески здійснено без зміни розміру статутного капіталу та часток учасників.

Збиток Товариства станом на 31 грудня 2025 року становить 1 923 тис. грн.

Загальна вартість власного капіталу станом на 31 грудня 2025 року становить 11 312 тис. грн.

7. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість визначається як сума, яка могла б бути отримана від продажу активу або сплачена за передачі зобов'язань під час операції на добровільній основі між учасниками ринку на дату оцінки. Метою оцінки справедливої вартості є визначення ціни, за якою операція з продажу активу або передачі зобов'язання здійснювалася б на організованому ринку між учасниками ринку на дату оцінки в поточних ринкових умовах.

Керівництво вважає, що балансова вартість фінансових інструментів Товариства приблизно дорівнює їх справедливій вартості з огляду на переважно короткостроковий характер фінансових інструментів Товариства.

8. Політика управління ризиками

Управління ризиками відіграє важливу роль у господарській діяльності Товариства. Загальна програма управління ризиками спрямована на фінансові, операційні та юридичні ризики. Головним завданням управління фінансовими ризиками є приведення діяльності Товариства у відповідність до встановлених чинним законодавством України критеріїв та нормативів платоспроможності, якості активів, ризиковості операцій та ліквідності, а також запобігання можливим втратам капіталу. Управління операційними та юридичними ризиками забезпечує належне дотримання внутрішніх регламентів та процедур з метою мінімізації відповідних ризиків. Опис політики управління ризиками Товариства щодо основних видів ризиків, характерних для звітного періоду, наведено нижче.

Ринковий ризик

Ринковий ризик — це ризик знецінення фінансових інструментів Товариства внаслідок зміни ринкової кон'юнктури. Товариство встановлює ліміти щодо максимального рівня прийнятного ризику стосовно конкретного інструменту або групи інструментів та здійснює контроль за їх дотриманням відповідно до вимог чинного законодавства.

Кредитний ризик

Товариство зазнає впливу кредитного ризику, який полягає в тому, що контрагент не зможе повністю погасити заборгованість у встановлений строк.

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом прийняття управлінських рішень, спрямованих на отримання максимально можливих доходів при мінімальному ризику збитків на основі кількісного та якісного аналізу кредитного портфеля Товариства.

Цілями управління кредитним ризиком є:

- нагляд за кредитними зобов'язаннями позичальників відповідно до внутрішніх процедур;
- забезпечення збалансованої структури кредитного портфеля;
- належне формування резервів відповідно до прийнятих ризиків.

Кредитний ризик мінімізується шляхом формування резервів, лімітування кредитних операцій, постійного аналізу платоспроможності позичальників та підтримання достатнього рівня власного капіталу.

Валютний ризик

Станом на 31 грудня 2025 року валютний ризик у Товариства відсутній, оскільки Товариство не здійснювало валютних операцій у звітному періоді.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності виникає у разі нездатності Товариства своєчасно виконати свої грошові зобов'язання. Цей ризик визначається збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань Товариства.

Управління ліквідністю здійснюється через:

- аналіз розривів активів та пасивів за строками погашення;
- підтримання рівня ліквідних активів, необхідного для врегулювання зобов'язань;
- забезпечення доступу до різноманітних джерел фінансування;
- створення планів на випадок виникнення проблем з фінансуванням;
- контроль за відповідністю балансових коефіцієнтів ліквідності законодавчим вимогам.

Операційний ризик

Операційний ризик — це ризик виникнення збитків унаслідок недоліків або помилок у внутрішніх процесах, діях персоналу, роботі інформаційних систем або внаслідок зовнішніх подій.

Управління операційним ризиком здійснюється шляхом:

- дотримання внутрішніх регламентів та процедур при оформленні кредитних договорів;
- забезпечення фізичної безпеки та збереження активів Товариства;
- контролю за діями персоналу та розподілу повноважень між співробітниками;
- належного документування всіх операцій;
- запобігання шахрайству та несанкціонованому доступу до активів Товариства.

9. Розкриття інформації про пов'язані сторони

Товариство розкриває у фінансовій звітності за 2025 рік інформацію щодо можливого впливу на фінансовий стан Товариства, спричиненого існуванням пов'язаних сторін, а також операціями та залишками заборгованості, в тому числі зобов'язаннями між ними, як це визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони». Рішення про те, які сторони являються пов'язаними приймають не тільки на основі юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків сторін.

Товариство приймає політику взаємовідносин із пов'язаними сторонами без спеціального ціноутворення. Операції з пов'язаними сторонами відображаються виключно за принципом справедливої вартості на підставі договорів з врахуванням інтересів обох сторін. Протягом звітного періоду Товариство не здійснювало операції з учасниками Товариства, іншими пов'язаними сторонами, що виходять за межі господарської діяльності.

До пов'язаних сторін Товариства або операцій з ними за 2025 рік належали:

- Засновники Товариства;
- Директор Товариства;
- Головний бухгалтер.

- 1) інформація про Товариства, які є під контролем / спільним контролем кінцевого бенефіціарного власника Мельниченко Вікторії Олегівни:

№ п/п	Назва	Відношення до Товариства
1	ТОВ "ГРАНТРЕНТ"	Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив. Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 1.
2	ТОВ "СМАРТ ОБЛІК"	Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив. Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 1.

- 2) інформація про Товариства, які є під контролем / спільним контролем директора Горбача Олександра Олеговича:

№ п/п	Назва	Відношення до Товариства
1	ТОВ "ГРАНТРЕНТ"	Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив. Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 99.
2	ТОВ "СМАРТ ОБЛІК"	Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив. Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 99.

3) Операції з пов'язаними особами:

Пов'язана особа	Вартість операцій за 2025 рік, тис. грн.	Вартість операцій за 2024 рік, тис. грн.	Документ	Характер операцій
Директор – Горбач Олександр Олегович	2	2	Розрахунков а відомість	Заробітна плата

4) Залишки заборгованостей з пов'язаними сторонами (тис. грн.):

Пов'язана особа	Сальдо на 31.12.2025 року		Сальдо на 31.12.2024 року		Характер залишків по операціях
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	
Директор – Горбач Олександр Олегович	–	2	–	–	Заробітна плата
ТОВ "СМАРТ ОБЛІК"	–	–	–	315	Повернення внеску учаснику, згідно Протоколу №3 від 23.08.2023р.
ТОВ "ГРАНТРЕНТ"	–	–	–	315	Повернення внеску учаснику, згідно Протоколу №3 від 23.08.2023р.
Горбач Олександр Олегович	–	3549	–	–	Повернення внеску учаснику, згідно

					Протоколу №9 від 27.10.2025р.
Мельниченко Вікторія Олегівна	–	351	–	–	Повернення внеску учаснику, згідно Протоколу №9 від 27.10.2025р.

Відносин і операцій з пов'язаними сторонами (зокрема афілійованими особами), що виходять за межі нормальної діяльності, не встановлено.

Усі операції з пов'язаними сторонами здійснені без шкоди для фінансового стану Товариства.

Станом на 31 грудня 2025 року безнадійної або простроченої заборгованості за операціями з пов'язаними особами немає.

10. Управління капіталом

Метою управління капіталом є збереження здатності Товариства продовжувати діяльність, забезпечення належного прибутку учасникам та дотримання нормативних вимог Національного банку України щодо власного капіталу фінансових установ.

Власний капітал Товариства станом на 31 грудня 2025 року має позитивне значення та становить 11 312 тис. грн., що відповідає мінімальним вимогам до розміру власного капіталу фінансової компанії, встановленим Національним банком України.

Управлінський персонал здійснює періодичний огляд структури капіталу та аналіз пов'язаних ризиків. Протягом 2025 року з метою регулювання структури капіталу учасниками Товариства здійснено внески до додаткового капіталу в сумі 5 974 тис. грн.

11. Умовні та контрактні зобов'язання

11.1. Зобов'язання за капітальними витратами

Станом на 31 грудня 2025 року Товариство не має зобов'язань за капітальними витратами.

11.2. Активи у заставі та обмежені для використання

Станом на 31 грудня 2025 року Товариство не надавало своїх активів під заставу. Будь-яких інших обмежень щодо використання активів не існує.

11.3. Оподаткування та податкові ризики

Ставка податку на прибуток для фінансових установ (крім страхових компаній) у 2025 році становить 25%. Товариство є річним платником податку на прибуток відповідно до Податкового кодексу України.

Станом на 31 грудня 2025 року керівництво Товариства вважає, що Товариство дотримується правильної інтерпретації чинного податкового законодавства, та не очікує суттєвих донарахувань за результатами можливих перевірок.

11.4. Судові справи

У процесі здійснення господарської діяльності Товариство може бути стороною різних правовідносин, що потенційно можуть стати предметом претензій або судового розгляду. Керівництво Товариства здійснює постійний моніторинг таких ризиків та оцінює їх можливий вплив на фінансовий стан і результати діяльності.

Станом на 31 грудня 2025 року Товариство не є стороною суттєвих судових спорів, арбітражних або виконавчих проваджень, які могли б мати істотний негативний вплив на його фінансовий стан, результати діяльності чи рух грошових коштів. Керівництву не відомо про наявність обставин, що можуть призвести до виникнення суттєвих зобов'язань у майбутньому.

На дату затвердження цієї фінансової звітності відсутні судові справи або інші юридичні обставини, щодо яких існувала б необхідність визнання забезпечень чи розкриття суттєвих умовних зобов'язань відповідно до вимог МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи». На думку керівництва, будь-які можливі ризики, пов'язані з юридичними питаннями, не матимуть суттєвого впливу на діяльність Товариства.

12. Події після балансу

Керівництво Товариства не виявило суттєвих подій після звітної дати до дати затвердження фінансової звітності, які потребують коригування або додаткового розкриття у цих Примітках.

Директор



Олександр ГОРБАЧ