

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

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



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

[http:// www.сова-audit.com](http://www.сова-audit.com)

ЗВІТ

НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТ- КАПІТАЛ»

**за 2025 рік
(станом на 31 грудня 2025 року)**

**Керівництву та учасникам
ТзОВ «ФК «КРЕДИТ- КАПІТАЛ»**

Національному банку України

**Органам Державної податкової
служби України**

I. ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТ- КАПІТАЛ» (код згідно з ЄДРПОУ 35234236, місцезнаходження: Україна, 79018, Львівська обл., місто Львів, вулиця Смаль - Стоцького, будинок 1, корпус 28 (далі – ТзОВ «ФК «КРЕДИТ- КАПІТАЛ» або Товариство), яка складається із Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2025 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2025 рік, Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2025 рік, Звіту про власний капітал за 2025 рік, та Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад суттєвих 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 і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 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 (далі 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 відповідно до Міжнародного кодексу етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі - Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

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

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

У 2025 році економіка України продовжувала функціонувати в умовах повномасштабної воєнної агресії російської федерації, що суттєво впливало на макроекономічну стабільність, ділову активність та фінансові ринки. Головним ризиком залишається продовження війни. Передбачити наслідки її впливу на економіку неможливо. Наслідком ескалації може бути додаткове скорочення виробничого потенціалу країни та втрати трудових ресурсів.

Невизначений характер майбутніх подій та непередбачуваність розгортання воєнної ситуації вказують на існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Вплив такої майбутньої невизначеності наразі неможливо оцінити.

Як зазначено в примітці до фінансової звітності **«Припущення про безперервність діяльності»** Фінансова звітність підприємства 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 підприємство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

За твердженням керівництва Товариство має достатні чисті грошові надходження, сальдо коштів на банківських рахунках, інвестиційну нерухомість, включаючи земельні ділянки, та здатна виконувати свої зобов'язання в найближчому майбутньому. Протягом 2025 року ТзОВ «ФК «Кредит-капітал» показала сталі показники зростання діяльності. Прогнози керівництва на 2026 рік розроблялися з використанням принципу розумної обережності на основі даних, наявних на дату затвердження фінансової звітності, у відповідності до заходів, які були реалізовані або плануються. Керівництво прогнозує наявність у ТзОВ «ФК «Кредит-капітал» достатніх ресурсів для управління діяльністю протягом принаймні наступних дванадцяти місяців з дати затвердження цієї фінансової звітності.

Фінансова звітність, що додається, не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання 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	Аудиторські процедури, які були виконані стосовно ключового питання аудиту
<i>Оцінка поточних фінансових інвестицій</i>	
Одним з основних видів діяльності товариства є діяльність зі стягнення заборгованості з боржників за придбаними за договорами факторингу портфелями прострочених споживчих кредитів, яка складає понад 50% активів Товариства. Значущим питанням в процесі аудиту була, та адекватне відображення операції з придбання знецінених кредитних активів (поточних фінансових інвестицій) та оцінка за справедливою вартістю цих поточних фінансових інвестицій на кожну звітну дату. Придбані кредитні портфелі початково визнаються по справедливій вартості плюс витрати на здійснення операції з придбання. В подальшому поточні фінансові інвестиції відображаються за справедливою вартістю. Переоцінка кредитного портфеля проводилась в кінці кожного звітного кварталу через формування та подальше коригування резервів під очікувані втрати фінансових потоків. Зважаючи на наявність суб'єктивної складової - застосування професійного судження при оцінці кредитного ризику, та суттєвий вплив показника на фінансові результати господарської діяльності Товариства, - дані операції потребували від аудитора значного часу та уваги. Тому вони віднесені до ключових питань аудиту.	Для отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо відсутності суттєвих викривлень при здійсненні оцінки справедливої вартості поточних фінансових інвестицій нами було досліджено та проаналізовано процеси та принципи облікової політики, пов'язані з оцінкою кредитного портфеля, оцінено структуру та впровадження систем і засобів контролю, пов'язаних із цим процесом; Окрім іншого, наші процедури включали наступне: - вивчили та оцінили обґрунтованість застосованих керівним персоналом Товариства облікових політик та оцінок стосовно обліку фінансових інвестицій, адекватність оцінки придбаних кредитних портфелів; - вивчили організацію та надійність системи бухгалтерського обліку поточних фінансових інвестицій, вивчили дієвість системи внутрішнього контролю; - оцінили адекватність розрахунків резервів кредитних збитків, що впливають визначення справедливої вартості кредитного портфеля; - проаналізували події після дати балансу, які можуть надати підтвердження здійсненим оцінкам управлінського персоналу; - перевірили наявність та достатність розкриттів факторингових операцій в фінансовій звітності Товариства.

--	--

Виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання достатніх доказів стосовно адекватності оцінки поточних фінансових інвестицій, що складаються з портфелів прострочених споживчих кредитів, з урахуванням резерву збитків, та відображення їх у фінансовій звітності Товариства.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Інші питання – аудит за минулий (попередній) період

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, був проведений ТОВ «АФ «ОЛЕСЯ» (реєстровий номер 4423), яким 27.05.2025 висловлено немодифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

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

Наша думка щодо річних звітних даних (даних звітності) фінансової компанії міститься в незалежному звіті з надання впевненості щодо річних звітних даних (даних звітності) фінансової компанії Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТ- КАПІТАЛ» за 2025 рік.

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

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

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

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

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

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це необхідно застосувати, 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 (Загальні збори учасників), 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, 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 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, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

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

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

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на

нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо дій, вжитих для усунення загроз, або відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли 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.

II. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Інформація, щодо дотримання Товариством основних умов здійснення діяльності з надання фінансових послуг та пруденційних вимог

При здійсненні господарської діяльності Товариство в цілому дотримувалося основних вимог, визначених Положенням про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199 та Положенням про пруденційні вимоги до фінансових компаній, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 27.12.2023 № 192 (далі -Положення № 192).

Товариство протягом звітного періоду, з урахуванням періоду щодо приведення своєї діяльності у відповідність до вимог Положення № 192, виконувало пруденційні вимоги щодо достатності власного капіталу (розмір власного капіталу перевищував/не був меншим ніж 15 млн. грн). Також Товариство протягом звітного періоду з урахуванням періоду щодо приведення своєї діяльності у відповідність до вимог Положення № 192, дотримувалося нормативу левериджу (нормативне значення нормативу левериджу становило не менше ніж три відсотки).

Статутний капітал Товариства був сплачений виключно в грошовій формі та розміщений на банківських рахунках комерційних банків, які є юридичними особами за законодавством України. Розмір статутного капіталу Товариства, відображений у фінансовій звітності, відповідає даним витягу з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

Основні відомості про аудитора

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «СОВА» «AUDIT COMPANY «SOVA» LTD;

Ідентифікаційний код юридичної особи: 32825565;

Місцезнаходження: Україна, 03028, місто Київ, вул. Саперно-Слобідська, будинок 10, квартира 137;

Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності <https://sova-audit.com/>;

Електронна адреса: auditsova.kiev@gmail.com;

Реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: № 3391;

Дата внесення реєстрової інформації у Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 25.10.2018 року;

Дата внесення реєстрової інформації до розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 27.01.2022 року;

Дата внесення реєстрової інформації до розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 04.02.2022 року:

Аудитори, що брали участь в аудиторській перевірці: Чередниченко Галина Василівна – Реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Аудитори» № 100276;

Дата внесення реєстрової інформації: 08.10.2018.

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір № 120 від 03.11.2025;

Дата початку проведення аудиту: 28.05.2026;

Дата закінчення проведення аудиту: 29.05.2026

Ключовий партнер з аудиту
ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА
«COBA» "AUDIT COMPANY
"SOVA" LTD



Г.В.Чередниченко

Дата складання аудиторського висновку: 29.05.2026 року.

м. Київ

Підприємство ТЗОВ"ФК"Кредит-Капітал"

Територія Львівська

Дата (рік, місяць, число) 2023, грудень, 31

Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю

Вид економічної діяльності Інші види кредитування

Середня кількість працівників ² 178

Адреса, телефон Вулиця Смаль Стоцького, буд. 1, корпус 28, м. Львів, Львівська обл., 79015

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками) 2429936

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

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

КОДИ
УА46060250010515336
240
64.92

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2023 р.

V

А К Т И В		Форма №1 Код за ДКУД 1801001	
1	2	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	3 251	2 010
первісна вартість	1001	24 365	26 077
накопичена амортизація	1002	21 114	24 067
Незавершені капітальні інвестиції	1005	10 809	19 758
Основні засоби	1010	25 667	32 695
первісна вартість	1011	29 810	39 299
знос	1012	4 143	6 604
Інвестиційна нерухомість	1015	30 856	36 127
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	33 507	40 639
знос інвестиційної нерухомості	1017	2 651	4 512
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 аквізиторські витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	70 583	90 590
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	1 040	1 047
виробничі запаси	1101	1 040	1 047
незавершено 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	19 284	22 973
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	5
з бюджетом	1135	-	2
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	87 805	93 645
Поточні фінансові інвестиції	1160	79 086	231 748
Гроші та їх еквіваленти	1165	130 874	21 234
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	130 874	21 234
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	318 089	370 654
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	388 672	461 244

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	10 582	10 582
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	526	4 856
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	90 638	116 202
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	101 746	131 640
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	144 023	163 466
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	144 023	163 466
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	250	-
товари, роботи, послуги	1615	17 549	25 351
розрахунками з бюджетом	1620	14 085	3 170
у тому числі з податку на прибуток	1621	13 483	2 016
розрахунками зі страхування	1625	426	1 087
розрахунками з оплати праці	1630	1 565	4 122
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	1 904	3 782
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	107 124	128 626
Усього за розділом III	1695	142 903	166 138
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	388 672	461 244

Керівник

Хробак Мар'ян Романович

Головний бухгалтер
печатка

Омельюх Ірина 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.

35234236

Підприємство ТЗОВ "ФК" "Кредит-Капітал"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2026	01	01
35234236		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2025 р.

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

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	566 188	458 816
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	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	566 188	458 816
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	9 105	21 099
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	(401 782)	(188 263)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(124 754)	(178 963)
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	48 757	112 689
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	2 204	2 403
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(11 102)	(9 454)
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(22)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

35234236

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	39 859	105 616
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(9 965)	(19 011)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	29 894	86 605
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	29 894	86 605

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	8 728	4 431
Витрати на оплату праці	2505	64 861	28 336
Відрахування на соціальні заходи	2510	13 327	5 655
Амортизація	2515	8 608	8 528
Інші операційні витрати	2520	431 018	320 277
Разом	2550	526 542	367 227

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	-	-



МАР'ЯН
РОМАНОВИЧ
ЕП ОМЕЛЮХ
ІРИНА
ВАСИЛІВНА

Ідентифікаційний код
35234236

Хробак Мар'ян Романович

Омелюх Ірина Василівна

Підприємство ТзОВ "ФК" "Кредит-Капітал"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2026 01 01

35234236

(найменування)

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

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	9 200	8 827
Повернення податків і зборів:	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	862	81
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	6 701	35 853
Надходження від відсотків з залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	1 216	654
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	13 531	523
Інші надходження	3095	582 939	492 888
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(114 019)	(102 386)
Праці	3105	(44 470)	(20 906)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(13 113)	(5 678)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(36 502)	(11 890)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(21 433)	(6 360)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(1 236)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(13 833)	(5 530)
Витрачання на оплату авансів	3135	(10 445)	(83)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(38 737)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(16 955)	(49 303)
Інші витрачання	3190	(195 679)	(36 053)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	183 266	273 790
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	2 204	2 403
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	(264 749)	(242 029)
необоротних активів	3260	(30 361)	(19 598)
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	-292 906	-259 224
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Вкуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-109 640	14 566
Залишок коштів на початок року	3405	130 874	116 308
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	21 234	130 874

Керівник

Головний бухгалтер

Електронна
печатка
35234236

ХРОБАК
МАР'ЯН
РОМАНОВИЧ
ОМЕЛЮХ
ІРИНА
ВАСИЛІВНА

Хробак Мар'ян Романович

Омелюх Ірина Василівна



Підприємство ТЗОВ"ФК"Кредит-Капітал"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал

за

Рік 2025

р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

КОДИ

2026

01

01

35234236

ДОКУМЕНТ ПРИЙМАЮ

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)	Неопла- чений капітал	Вилуче- ний капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	10 582	-	-	526	90 638	-	-	101 746
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	10 582	-	-	526	90 638	-	-	101 746
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	29 894	-	-	29 894
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	-	-	-	4 330	(4 330)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

ПЕЧАТКА
35234236

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295				4 330	25 564	-	-	29 894
Залишок на кінець року	4300	131 640			4 856	116 202	-	-	131 640

Керівник

Головний бухгалтер
Електронна
печатка
35234236

МАР'ЯН
РОМАНОВИЧ
ІРИНА
ВАСИЛІВНА

Хробак Мар'ян Романович

Омелюх Ірина Василівна



Підприємство ТЗОВ "ФК" "Кредит-Капітал"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал

за

Рік 2024

р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

КОДИ

2025

01

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

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	10 582	-	-	249	4 310	-	-	15 141
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	10 582	-	-	249	4 310	-	-	15 141
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	86 605	-	-	86 605
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	-	-	-	277	(277)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, на створення спеціальних (мільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	277	86 328	-	-	86 605
Залишок на кінець року	4300	10 582	-	-	526	90 638	-	-	101 746

Керівник

Головний бухгалтер

Хробак Мар'ян Романович

Омелюх Ірина Василівна



Примітки до фінансової звітності ТзОВ “ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ “КРЕДИТ-КАПІТАЛ” станом на 31.12.2025р.

1. Організація

Товариство з обмеженою відповідальністю “Фінансова компанія “КРЕДИТ-КАПІТАЛ” (далі - Товариство) засноване 25.07.2007 р. Основними видами діяльності Товариства є:

- надання позик;
- факторинг;
- надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів.

Товариство для здійснення своєї діяльності отримало відповідний статус фінансової компанії та необхідну ліцензію в порядку, встановленому чинним законодавством України.

Товариство знаходиться за адресою Україна, м. Львів, вул. Смаль-Стоцького, 1, корп. 28.

Працюючих 178 осіб станом на 31.12.2025 р.

Станом на 31.12.2024 р. та 31.12.2025 р. засновниками Товариства є:

Учасник	31.12.2024 р.	31.12.2025 р.
	грн.	грн.
PCOLLECT HOLDING LIMITED	10 581 936,44	10 581 936,44

2. Основа надання інформації

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

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

Підготовлена ТзОВ “ФК “Кредит-капітал” фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2026 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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 протирічать вимогам МСФЗ

Фінансова звітність надана у тисячах українських гривень.

Фінансова звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності складається на основі бухгалтерських записів.

Фінансова звітність підготована на основі принципу безперервності діяльності, який передбачає реалізацію активів і виконання зобов’язань у ході звичайної діяльності.

Фінансова звітність включає:

1. Баланс;
2. Звіт про фінансові результати;
3. Звіт про рух грошових коштів;
4. Звіт про власний капітал.
5. Примітки до фінансової звітності за 2025 рік, стислий виклад облікових політик та інша пояснювальна інформація

3. Застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності та інтерпретацій при підготовці фінансової звітності

Товариство застосовувало чинні МСФЗ для складання цієї річної фінансової звітності ТзОВ "ФК "Кредит-капітал". Облікова політика ТзОВ "ФК "Кредит-капітал" відповідає МСФЗ, що застосовувались у поточному звітному році. Стандарти та інтерпретації, що стануть обов'язковими для застосування з 1 кварталу 2026 року, не впливають на показники цієї річної фінансової звітності, тому їх розкриття не вимагається.

НОВІ АБО ПЕРЕГЛЯНУТІ СТАНДАРТИ ТА ІНТЕРПРЕТАЦІЇ МСФЗ, які випущені, та набули чинності із 1 січня 2025 р.

З 1 січня 2025 року в складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, набирають чинності поправки до МСФЗ, а саме до:

МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»

Поправки вирішують конфлікт між МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" в частині, що стосується втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається або вноситься в асоційовану компанію або спільне підприємство. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток визнається в повному обсязі, якщо передача асоційованій компанії або спільному підприємству стосується бізнесу, як визначено в МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу". Прибуток або збиток від продажу або внеску активів, які не є бізнесом, визнається лише в межах часток непов'язаних інвесторів в асоційованому або спільному підприємстві.

У грудні 2015 року Рада з МСФЗ вирішила відкласти дату набуття чинності поправок до того часу, поки вона не завершить роботу над будь-якими поправками, що є результатом її дослідницького проекту щодо методу участі в капіталі. Дostroкове застосування поправок, як і раніше, дозволяється. Поправки повинні застосовуватися перспективно.

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ з 1 січня 2025 року.

Зміни, що вносяться до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 21 "Вплив змін валютних курсів" (далі – МСБО 21) – "Неможливість обміну".

Зміни стосуються визначення наявної можливості обміну валюти на іншу валюту. МСБО 21 надає уточнення щодо визначення, коли для валюти "наявна можливість обміну (exchangeable)", і передбачає, що суб'єкт господарювання оцінює, чи є можливість обміну валюти на іншу валюту: (а) на дату оцінки; та (б) з визначеною метою. Також установлюється, як визначити валютний курс "спот", якщо для валюти немає можливості обміну, та як розкрити це у фінансовій звітності, зокрема МСБО 21 передбачає розкриття інформації про:

- (а) характер і фінансові впливи неможливості обміну валюти на іншу валюту;
- (б) валютний курс (валютні курси) "спот", що використовуються;
- (в) процес оцінки; та
- (г) ризики, на які суб'єкт господарювання наражається через неможливість обміну валюти на іншу валюту.

Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці

Уточнення підходів до оцінки валют, які не є вільно конвертованими, а також критеріїв оцінки курсів обміну при відсутності активного ринку.

Оскільки, Товариство здійснює операції виключно у валютах, що є вільно конвертованими та для яких існує активний ринок, очікується, що поправки не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

Нові МСФЗ, прийняті станом 31.12.2025, дата застосування яких не настала

Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 «Контракти на відновлювану електроенергію».
Зміни до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 – Контракти щодо електроенергії з природних джерел

Контракти щодо електроенергії з природних джерел – це контракти, за якими суб'єкт господарювання наражається на ризик коливання базового обсягу електроенергії, оскільки джерело виробництва електроенергії залежить від неконтрольованих природних умов (наприклад, погодні). До контрактів щодо електроенергії з природних джерел включають як контракти на купівлю або продаж електроенергії з природних джерел, так і фінансові інструменти, які стосуються такої електроенергії.

З метою покращення звітування суб'єкта господарювання про фінансові наслідки контрактів на електроенергію, що залежить від природних ресурсів, які часто структуровані як угоди про купівлю електроенергії, внесені зміни, які передбачають:

- уточнення застосування вимог щодо "власного використання";
- дозвіл на облік хеджування, якщо ці контракти використовуються як інструменти хеджування;
- додавання нових вимог до розкриття інформації для того, щоб інвестори могли зрозуміти вплив цих контрактів на фінансові результати та грошові потоки компанії.

Поправки регулюють облік фінансових інструментів, пов'язаних з електроенергією, залежною від погодних умов або інших природних факторів.

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ з 1 січня 2026 року.

Товариство планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2026 року.

Аналіз впливу

Товариство не має контрактів, які стосуються відновлюваної електроенергії або електроенергії, залежної від природних факторів. Таким чином, зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність компанії. Компанія не планує змінювати облікову політику у зв'язку з цими поправками.

Зміни до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" (далі – МСФЗ 7) та МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" (далі – МСФЗ 9) – "Зміни до Класифікації та оцінки фінансових інструментів".

Унесені зміни уточнюють класифікацію та оцінку фінансових інструментів, включаючи вимоги до розкриття інформації, та стосуються вимог щодо припинення визнання фінансових інструментів під час здійснення розрахунків за фінансовими зобов'язаннями за допомогою системи електронних платежів; оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов'язані з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG). Також змінено вимоги до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, що призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, додано вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками, які не стосуються безпосередньо основних кредитних ризиків і витрат.

Щорічні вдосконалення стандартів бухгалтерського обліку за МСФЗ – Том 11.

Щорічні покращення до МСФЗ – випуск 11 (МСФЗ 10, МСФЗ 9, МСФЗ 1, МСБО 7, МСФЗ 7).

Покращення спрямовані на уточнення та вдосконалення стандартів для підвищення зрозумілості та узгодженості облікових підходів.

Облік хеджування суб'єктом господарювання, який уперше застосовує МСФЗ [Зміни до МСФЗ 1 "Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності" (далі – МСФЗ 1)].

Зокрема, внесено зміни до МСФЗ 1 для забезпечення їх відповідності вимогам МСФЗ 9, додано перехресні посилання для підвищення зрозумілості МСФЗ 1. Такі зміни спрямовані на усунення потенційної плутанини, що виникала через невідповідність між формулюванням пункту Б6 у МСФЗ 1 та вимогами до обліку хеджування у МСФЗ 9.

Відповідно до внесених змін суб'єкти господарювання не повинні відображати у своєму першому звіті про фінансовий стан за МСФЗ будь-яких відносин хеджування, які не відповідають критеріям обліку хеджування за МСФЗ 9.

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ з 1 січня 2026 року.

Товариство планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2026 року.

Аналіз впливу

Товариство провело аналіз зазначених змін та дійшла висновку, що вони не матимуть суттєвого впливу на її фінансову звітність, оскільки поточні облікові підходи вже відповідають принципам, уточненим у щорічних покращеннях. Відповідно, компанія не очікує змін у своїй обліковій політиці чи у фінансових показниках.

Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів (поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7).

Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці

Оновлення критеріїв класифікації фінансових інструментів для врахування складних фінансових продуктів.

Прибуток або збиток від припинення визнання (Зміни до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації").

Зміни оновлюють формулювання щодо закритих вхідних даних та передбачають перехресне посилання на пункти МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості" (далі – МСФЗ 13).

Розкриття відстроченої різниці між справедливою вартістю та ціною операції (Зміни до Основи для висновків щодо МСФЗ 7).

Зміни стосуються розкриття інформації, пов'язаної з визнанням різниць між ціною операції та справедливою вартістю на дату первісного визнання. Ці зміни спрямовані на узгодження формулювання положень Основи для висновків щодо МСФЗ 7 з відповідними положеннями МСФЗ 7, формулюваннями та концепціями МСФЗ 9 і МСФЗ 13.

Припинення визнання зобов'язань з оренди (Зміни до МСФЗ 9).

Зміни стосуються уточнень вимог щодо припинення визнання орендарем зобов'язань з оренди відповідно до вимог МСФЗ 9.

Ціна операції (Зміни до МСФЗ 9).

Унесено зміни до пункту 5.1.3 МСФЗ 9 щодо оцінки під час первісного визнання торговельної дебіторської заборгованості та відповідні зміни до визначення термінів МСФЗ 9.

Визначення "фактичного агента" [(Зміни до МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність" (далі – МСФЗ 10))].

Зміни внесено до пункту Б74 МСФЗ 10 з метою уточнення, що відносини, які описані в пункті Б74, є лише одним із прикладів обставини, за якої потрібно застосовувати судження, чи діє сторона як фактичний агент, чи ні.

Метод обліку за собівартістю [Зміни до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 7 "Звіт про рух грошових коштів" (далі – МСБО 7)].

Зміна полягає в оновленні формулювання пункту 37 МСБО 7 щодо заміни терміна "метод собівартості" на "за собівартістю", яку не було внесено під час прийняття проекту змін до МСФЗ "Вартість інвестиції у дочірнє підприємство, підприємство під спільним контролем або асоційоване підприємство".

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ: з 1 січня 2026 року.

Товариство планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2026 року.

Аналіз впливу

Товариство провело оцінку потенційного впливу змін та дійшла висновку, що зміни не матимуть суттєвого впливу на її фінансову звітність. Поточна класифікація фінансових інструментів відповідає оновленим критеріям, тому зміни не потребують перегляду облікової політики або додаткових розкриттів.

Нові стандарти, що набирають чинності з 01.01.2027.

Зміни до МСБО 21, МСФЗ 19, МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" – Переведення у валюту подання в умовах гіперінфляції.

Зміни визначають процедури переведення звітності у валюту подання в умовах гіперінфляційної економіки.

Ці зміни спрямовані на підвищення корисності отриманої інформації економічно ефективним способом, а також зменшення варіативності на практиці.

Зміни до МСФЗ 10 та МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані і спільні підприємства" (далі – МСБО 28) – Операція продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством.

У грудні 2015 року РМСБО вирішила відкласти дату набрання чинності змінами до МСФЗ 10 та МСБО 28 до дати, що буде визначена РМСБО.

Дострокове застосування поправок все ще дозволяється.

Ці зміни враховують визнану невідповідність між вимогами МСФЗ 10 та МСБО 28 (2011) щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством.

Змінами передбачено, що повний прибуток або збиток визнається, коли операція стосується бізнесу. Частковий прибуток або збиток визнається, коли операція стосується активів, які не становлять бізнес, однак визнається лише в межах часток непов'язаних інвесторів в асоційованій компанії або спільному підприємстві.

МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності».

Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці

Впровадження МСФЗ 18 передбачає фундаментальні зміни у підході до структури та подання фінансової звітності. МСФЗ 18 застосовується ретроспективно.

Новий стандарт встановлює єдині вимоги до класифікації, подання та розкриття фінансової інформації, що включає:

- о Упорядкування подання фінансових звітів для забезпечення підвищеної прозорості та узгодженості.
- о Встановлення єдиного підходу до групування статей у звітах.
- о Уніфікацію форматів розкриття для покращення порівнянності фінансової звітності між компаніями.
- о Вимогу до розкриття суттєвих облікових політик та ключових суджень більш детально та структуровано.
- о Посилення вимог щодо розкриття інформації, яка є критичною для прийняття рішень користувачами фінансової звітності.

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ з 1 січня 2027 року.

Товариство планує застосувати стандарт з дати його обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2027 року.

Впровадження МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності з 1 січня 2027 року матиме суттєвий вплив на фінансову звітність Товариства. Цей стандарт визначає єдиний підхід до подання та розкриття інформації, спрямований на узгодженість і зрозумілість фінансової звітності. Товариство розробляє план переходу та очікує значних змін у структурі подання фінансових даних, що, своєю чергою, вимагатиме адаптації внутрішніх процесів підготовки звітності. Товариство продовжить моніторинг подальших роз'яснень та рекомендацій щодо застосування МСФЗ 18 для забезпечення його своєчасного впровадження.

Аналіз впливу

Товариство очікує, що впровадження МСФЗ 18 призведе до зміни класифікації окремих статей доходів і витрат, зміни вимог до якості складання приміток до фінансової звітності. Основні зміни стосуватимуться структури подання, узгодження з сегментною інформацією, підвищення прозорості операційних показників. Та, зокрема, впливатимуть на моделі розрахунку очікуваних кредитних збитків, оцінку безперервності, фінансових ризиків.

Впровадження МСФЗ 18 суттєво вплине на фінансову звітність компанії, зокрема:

о Необхідність перегляду облікової політики з метою узгодження з новими вимогами стандарту. Це включає зміну підходу до подання статей у звітах про фінансовий стан, сукупний дохід, зміни у власному капіталі та рух грошових коштів.

о Перекласифікація деяких елементів звітності, щоб відповідати новим правилам групування та розкриття інформації.

о Розширення обсягу приміток до фінансової звітності для забезпечення прозорості та відповідності новим вимогам щодо розкриття суттєвих суджень, оцінок та ризиків.

о Збільшення обсягу підготовчої роботи, включаючи адаптацію систем фінансової звітності, навчання персоналу та розробку нових внутрішніх процедур для збору необхідної інформації.

о Вплив на прийняття рішень інвесторами та іншими зацікавленими сторонами, оскільки оновлена звітність забезпечуватиме краще розуміння діяльності компанії та фінансового стану.

Товариство розробить план переходу та графік впровадження МСФЗ 18, який включає:

1. Визначення ключових областей, що підлягають зміні.

2. Розробку оновленої структури фінансової звітності.

3. Навчання відповідального персоналу.

4. Тестове впровадження нових розкриттів у проміжній звітності до офіційного застосування.

Товариство усвідомлює значний вплив МСФЗ 18 на її діяльність та фінансову звітність і докладає всіх зусиль для підготовки до його ефективного застосування. Кількісна оцінка впливу МСФЗ 18 буде можлива після проведення підготовчого етапу в кінці 2026 року.

У зв'язку з цим Товариство не передбачає змін у своїй фінансовій звітності та продовжить застосовувати чинні підходи до розкриття відповідно до інших застосовних стандартів.

Разом з тим, МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності», випущений у квітні 2024 року, набирає чинності з 1 січня 2027 року, і його впровадження матиме суттєвий вплив на фінансову звітність Товариства. Цей стандарт визначає єдиний підхід до подання та розкриття інформації, спрямований на узгодженість і зрозумілість фінансової звітності. Товариство розробляє план переходу та очікує значних змін у структурі подання фінансових даних, що, своєю чергою, вимагатиме адаптації внутрішніх процесів підготовки звітності. Товариство продовжить моніторинг подальших роз'яснень та рекомендацій щодо застосування МСФЗ 18 для забезпечення його своєчасного впровадження.

МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття». МСФЗ 19 "Дочірні підприємства, що не є підзвітними суспільству: розкриття інформації" (далі – МСФЗ 19).

Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці

МСФЗ 19 дозволяє спростити звітність суб'єктів господарювання, зменшуючи витрати на підготовку фінансової звітності відповідних дочірніх підприємств і зберігаючи розкриття корисної інформації у фінансовій звітності для її користувачів.

МСФЗ 19 надає можливість дочірнім підприємствам вести лише один набір бухгалтерських записів для задоволення потреб як материнського підприємства, так і користувачів їхньої фінансової звітності, що послаблює вимоги до розкриття інформації: МСФЗ 19 дозволяє скорочення обсягу розкриття інформації, що водночас задовольняє потреби користувачів фінансової звітності дочірніх підприємств.

- Суб'єкт господарювання має право застосовувати МСФЗ 19, якщо:

суб'єкт господарювання не є публічно підзвітним суспільству (див. пункти 11–12 МСФЗ 19); та має кінцеве або проміжне материнське підприємство, яке складає консолідовану фінансову звітність для оприлюднення, що відповідає міжнародним стандартам бухгалтерського обліку.

Ці зміни до МСФЗ 19 спрямовані на врахування послаблення вимог до розкриття інформації, які були визначені новими та зміненими МСФЗ у період з лютого 2021 року до травня 2024 року. Рада міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (далі – РМСБО) буде розглядати необхідність внесення змін до МСФЗ 19 кожного разу під час прийняття нових стандартів чи змін до чинних МСФЗ.

Товариство не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності, тому впровадження МСФЗ 19 не матиме впливу на облікову політику компанії.

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ з 1 січня 2027 року.

Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ

Не застосовується, оскільки компанія не підпадає під дію МСФЗ 19.

Аналіз впливу

Товариство не очікує жодного впливу від впровадження МСФЗ 19, оскільки вона не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності і не має наміру змінювати підходи до розкриття інформації.

Відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», підприємство розглянуло всі нові та переглянуті стандарти, які були випущені, але ще не набули чинності на дату складання цієї фінансової звітності.

Вищевикладений перелік нових МСФЗ, поправок до них та інтерпретації не є вичерпним, тому у цих примітках наводиться перелік, що найбільш актуальний для фінансової звітності Фонду.

Товариство проаналізувало вищезазначені стандарти та поправки і дійшло висновку, що нові стандарти та поправки, що наведені вище, не будуть мати значного впливу на фінансову звітність Фонду. Оскільки діяльність Товариства не підпадає під сферу їх застосування, крім зазначеного далі. Наразі Керівництво Товариства продовжує оцінювати вплив цих стандартів на фінансову звітність Фонду.

Також РМСБО цього року оприлюднила два документи рекомендаційно-роз'яснювального характеру та навчальний матеріал:

- Розкриття інформації про невизначеності у фінансовій звітності (Disclosures about Uncertainties in the Financial Statements).

Цим документом додано ілюстративні приклади до вже опублікованих Ілюстративних прикладів, Рекомендацій із впровадження, Основ для висновків до таких МСФЗ: МСФЗ 18, МСФЗ 7, МСБО 8 "Основа для складання фінансової звітності", МСБО 36 "Зменшення корисності активів", МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи", МСБО 1.

Метою цих прикладів було продемонструвати, як суб'єкт господарювання може застосовувати вимоги МСФЗ для розкриття інформації про невизначеності у фінансовій звітності, зокрема про вплив кліматичних ризиків, але не тільки.

Основи для висновків, Ілюстративні приклади та Рекомендації із впровадження є документами, що доповнюють відповідні МСФЗ, але не є частиною МСФЗ. Ці документи відображають певні аспекти вимог МСФЗ, але не надають офіційних тлумачень та додаткових вимог. Використання цих документів може бути корисним для розуміння концепцій та принципів, що закладені в МСФЗ.

- Безперервність діяльності: зосередження на розкритті інформації.

Цей навчальний матеріал був вперше випущений у січні 2021 року у відповідь на питання зацікавлених сторін під час пандемії COVID-19. Документ було переглянуто й оприлюднено у квітні 2025 року з метою актуалізації вимог до нових стандартів та змін в існуючі стандарти, вилучення посилань на пандемію COVID-19 і пов'язане з нею напружене економічне середовище (going-concern).

- Переглянуте Практичне застосування 1 "Коментарі керівництва" (IFRS Practice Statement 1 Management Commentary) (далі – Коментарі керівництва).

Звітність із сталого розвитку.

Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 18.10.2024 № 1015-р схвалено Стратегію запровадження підприємствами звітності із сталого розвитку (далі – Стратегія).

Метою Стратегії є запровадження подання підприємствами звітності зі сталого розвитку до 2030 року, що забезпечить адаптацію національного законодавства України до законодавства Європейського Союзу (далі – ЄС), сприятиме доступу українських підприємств до міжнародних ринків капіталу та залученню іноземних інвестицій.

У ЄС питання звітування із сталого розвитку врегульовано у прийнятій Європейським Парламентом і Радою Директиві (ЄС) 2022/2464 від 14.12.2022 про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 537/2014, Директиви 2004/109/ЄС, Директиви 2006/43/ЄС і Директиви 2013/34/ЄС щодо корпоративної звітності із сталого розвитку (далі – Директива 2022/2464/ЄС) та Делегованому Регламенті Комісії (ЄС) 2023/2772, що доповнює Директиву 2013/34/ЄС Європейського Парламенту і Ради щодо стандартів звітності із сталого розвитку. Зокрема, зазначеним Регламентом затверджено Європейські стандарти звітності із сталого розвитку (ESRS), які відповідні підприємства повинні використовувати для звітування із сталого розвитку згідно зі статтями 19а і 29а оновленої Директиви 2013/34/ЄС.

Вимоги Директиви 2022/2464/ЄС реалізуються через стандарти звітності, які передбачають розкриття загальної інформації, інформації про екологічні питання, соціальні та трудові питання та питання корпоративного управління. Є 12 стандартів, які охоплюють усі аспекти сталого розвитку: ESRS 1 "Загальні вимоги", ESRS 2 "Загальні розкриття", E1 "Зміна клімату", E2 "Забруднення", E3 "Водні та морські ресурси", E4 "Біорізноманіття та екосистеми", E5 "Циркулярна економіка", S1 "Власна робоча сила", S2 "Працівники у ланцюгу вартості", S3 "Вплив на громади", S4 "Споживачі та кінцеві користувачі", G1 "Ділова поведінка".

Звітність із сталого розвитку не є фінансовою звітністю. Відповідно до проекту Закону України "Про внесення змін до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" щодо запровадження звітності із сталого розвитку" від 04.08.2025 № 13598 (далі – Проект № 13598), звітність із сталого розвитку має бути частиною звіту про управління та подаватися одночасно із фінансовою звітністю. Звітність із сталого розвитку, яка має бути обов'язковою до подання визначеним колом суб'єктів господарювання, згідно з Проектом № 13598 має складатися за стандартами звітності із сталого розвитку, які прийняті Європейською комісією. Відповідно до Проекту № 13598 першим звітним періодом, за який підприємства подають звітність із сталого розвитку за стандартами звітності із сталого розвитку, для великих підприємств, середня кількість працівників яких за рік, що передує звітному, становить понад 500 осіб, – 2027 рік; для материнських підприємств великої групи, середня кількість працівників яких за рік, що передує звітному, на консолідованій основі становить понад 500 осіб, – 2027 рік; для великих підприємств та материнських підприємств великої групи, крім тих, що зазначені вище, – 2028 рік; для малих та середніх підприємств, цінні папери яких допущені до торгів на регульованому ринку капіталу, – 2029 рік.

Також у Верховній Раді України зареєстровано проект Закону України "Про внесення змін до Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" та деяких законів України щодо удосконалення законодавства у сфері аудиторської діяльності" від 05.09.2025 № 14016, яким передбачено встановлення вимог до аудиторів щодо підготовки звіту з обов'язкового надання впевненості щодо звітності зі сталого розвитку.

Підготовка звітності із сталого розвитку вимагатиме здійснення великого обсягу робіт у частині визначення ризиків, можливостей і впливу, суттєвості впливу, ланцюжка створення вартості, їх оцінки та належної перевірки, тому суб'єктам господарювання потрібно розпочати підготовчу роботу з аналізу інформації, розроблення плану складання звітності із сталого розвитку, збору і перевірки інформації, необхідної для складання такої звітності.

Таблиця змін до МСФЗ, дата застосування яких не настала.

Видані МСФЗ, але ще не застосовані

Новий стандарт / поправки (таксономія 2025)	Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом	Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ	Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ	Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування	Опис того факту, що вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити	Вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити (так/ні)
Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» — «Договори, що посилаються на залежну від природи електроенергію»	Уточнюється застосування вимог щодо «власного використання» для договорів, що посилаються на залежну від природи електроенергію; коригуються вимоги до визначення об'єкта хеджування у хеджуванні грошових потоків для таких договорів; додаються нові розкриття про вплив таких договорів на фінансові результати та грошові потоки.	01.01.2026	01.01.2026	Суттєвого впливу не очікується (зміни не вплинуть на визнання/оцінку/ подання показників у фінансовій звітності).	За результатами попередньої оцінки вплив не очікується.	Ні
Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 — «Поправки до класифікації»	Оновлюються підходи/облікові політики щодо: припинення визнання фінансових зобов'язань (у т.ч. за електронними платежами — за	01.01.2026	01.01.2026	Суттєвого впливу не очікується.	За результатами попередньої оцінки вплив не очікується.	Ні

Новий стандарт / поправки (таксономія 2025)	Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом	Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ	Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ	Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування	Опис того факту, що вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити	Вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити (так/ні)
її та оцінювання фінансових інструментів»	виконання критеріїв); оцінки договірних грошових потоків фінансових активів із характеристиками, прив'язаними до нефінансових показників; уточнення ознак обмеженого регресу та інструментів, пов'язаних договором; запроваджуються додаткові розкриття (умовні характеристики, інструменти капіталу, відображені через інший сукупний дохід).					
Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 — «...застосовуючи лише поправки до розділу з настановами із застосування щодо класифікації фінансових активів»	Це перехідна опція дострокового застосування: дозволяється застосувати лише поправки щодо класифікації фінансових активів і пов'язаних розкриттів раніше, ніж увесь пакет поправок. Оскільки дострокове застосування не здійснюється, окремо ця опція не застосовується.	Не застосовується (опція, а не обов'язкова вимога)	Не застосовується (дострокове застосування не обрано)	Вплив відсутній, оскільки окреме часткове застосування не здійснюватиметься.	Не застосовується.	Ні
Річні вдосконалення Стандартів бухгалтерського обліку	Пакет вузькоспрямованих поправок (уточнення/спрощення/виправлення) до МСФЗ 1,	01.01.2026	01.01.2026	Загалом вплив не очікується, крім потенційного впливу поправок	Щодо складової МСФЗ 10: потенційний вплив	Так

Новий стандарт / поправки (таксономія 2025)	Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом	Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ	Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ	Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування	Опис того факту, що вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити	Вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити (так/ні)
ького обліку МСФЗ — Том 11	МСФЗ 7 (включно з настановами), МСФЗ 9, МСФЗ 10, МСБО 7.			до МСФЗ 10 (див. окремий рядок нижче), який наразі оцінюється.	можливий, але кількісно не може бути обґрунтовано оцінений станом на 31.12.2025.	
Том 11 — поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ»	Уточнення щодо обліку хеджування при першому застосуванні стандартів; для суб'єкта, що не є першим застосовувачем, зміни не впливають на поточну облікову політику.	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується (суб'єкт не є першим застосовувачем).	Не застосовується.	Ні
Том 11 — поправки до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»	Уточнення формулювань і внутрішньої узгодженості розкриттів: (а) прибуток/збиток від припинення визнання, (б) оновлення прикладу щодо відстроченої різниці між справедливою вартістю та ціною операції, (в) уточнення вступу до настанов та спрощення окремих пояснень щодо кредитного ризику.	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується (уточнювальні/редакційні зміни до розкриттів).	Не застосовується.	Ні
Том 11 — поправки до	Уточнюється формулювання в частині	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується	Не застосовується.	Ні

Новий стандарт / поправки (таксономія 2025)	Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом	Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ	Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ	Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування	Опис того факту, що вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити	Вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити (так/ні)
МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» — «ціна операції»	первісного визнання дебіторської заборгованості: коригується посилання на підхід визначення суми за правилами МСФЗ 15, щоб усунути неузгодженість термінології «ціна операції».	6		(уточнення формулювання без зміни економічної суті обліку).	Буде.	
Том 11 — поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» — «орендні зобов'язання»	Уточнюється, що коли орендне зобов'язання визнано погашеним/припиненим, застосовується вимога щодо визнання прибутку/збитку у прибутку або збитку.	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується (уточнення посилань/порядку застосування).	Не застосовується.	Ні
Том 11 — поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність»	Уточнюються вимоги щодо визначення «де-факто агента»: посилюється акцент на професійному судженні та усувається надмірно категоричне формулювання, яке могло створювати внутрішню суперечність.	01.01.2026	01.01.2026	Потенційний вплив можливий (зокрема, на судження щодо наявності контролю та периметру консолідації в окремих структурах), але станом на 31.12.2025 вплив не може бути обґрунтовано оцінений.	Оцінювання триває; кількісна оцінка впливу першого застосування не є доступною / обґрунтовано оцінювано станом на 31.12.2025.	Так
Том 11 — поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність»	Заміна терміна «метод собівартості» на «за	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується	Не застосовується.	Ні

Новий стандарт / поправки (таксономія 2025)	Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом	Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ	Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ	Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування	Опис того факту, що вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити	Вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити (так/ні)
МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» — «метод собівартості»	собівартістю» (узгодження термінології зі Стандартами).	6		(термінологічне уточнення).	ся.	
МСФЗ 19 «Дочірні компанії без публічної підзвітності: розкриття інформації»	Стандарт передбачає скорочені розкриття для прийнятих дочірніх компаній за збереження вимог інших стандартів щодо визнання/оцінки/подання. Однак суб'єкт господарювання не має права застосовувати МСФЗ 19, тому стандарт не застосовуватиметься.	01.01.2027	Не застосовуватиметься	Вплив на фінансову звітність не очікується, оскільки стандарт не застосовуватиметься.	Не застосовується (стандарт не застосовується суб'єктом господарювання).	Ні
МСФЗ 18 «Подання і розкриття інформації у фінансовій звітності»	Оновлюються політики подання та розкриття щодо структури звітів про фінансові результати, включно з новими вимогами до категоризації доходів і витрат, обов'язкових проміжних підсумків та підходів до агрегації/дезагрегації; запроваджуються вимоги до розкриття визначених управлінським персоналом показників результатів діяльності	01.01.2027	01.01.2027	Очікується, що стандарт матиме вплив переважно на подання та розкриття, а не на визнання та оцінку; на дату затвердження фінансової звітності кількісна оцінка впливу на окремі статті фінансової звітності ще опрацьовується.	Оцінювання впливу триває; станом на 31.12.2025 вплив першого застосування не можна обґрунтовано оцінити кількісно, оскільки завершується аналіз перекласифі	Так

Новий стандарт / поправки (таксономія 2025)	Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом	Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ	Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ	Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування	Опис того факту, що вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити	Вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити (так/ні)
	та посилюються принципи узгодження приміток із формами звітності. Дострокове застосування не здійснювалося.				кацій, змін у структурі підсумків та складу розкриттів.	
Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» — «Переклад на гіперінфляційну валюту представлення»	Облікова політика щодо перекладу у валюту представлення уточнюється на випадок, коли валюта представлення є валютою гіперінфляційної економіки, а функціональна валюта — ні (включно з відповідними процедурами перекладу та розкриттями). Дострокове застосування відсутнє.	01.01.2027	01.01.2027	Вплив не очікується, оскільки суб'єкт господарювання не подає фінансову звітність у валюті гіперінфляційної економіки (і не має структури, для якої ці процедури перекладу були б релевантні).	Не застосовується: очікуваний вплив відсутній через відсутність релевантних фактів/обставин.	Ні

4. Використання оцінок та припущень

У ході підготовки фінансової звітності Товариство робить оцінки та припущення, що впливають на показники фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях. Фактичні результати можуть відрізнитись від таких оцінок. Оцінки, які особливо чутливі до змін, стосуються справедливої вартості фінансових активів.

5. Функціональна валюта

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

6. Економічне середовище здійснення діяльності ТзОВ «ФК «Кредит-капітал»

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала повномасштабне військове вторгнення в Україну. За цим послідувало негайне прийняття воєнного стану Указом Президента України, затвердженим Верховною Радою України та з відповідним введенням тимчасових обмежень, які продовжують впливати на економічне середовище. У 2024 році Компанія здійснює свою діяльність в Україні в умовах повномасштабної війни Враховуючи вище викладене, Компанія зробила оцінку припущення щодо безперервності діяльності, на основі якого була підготовлена фінансова звітність за 2024 рік. Діяльність Компанії зазнала значного впливу війни, наразі існує значна невизначеність щодо розвитку військового вторгнення російської федерації на територію України, його тривалості та відповідно впливу на діяльність Компанії, її персонал, ліквідність та збереження активів.

Країна - агресор не припиняє спроб знищити економічний потенціал України, таким чином ризики для економіки, як і потреби в міжнародній допомозі, у 1 півріччі 2025 року були суттєвими.

Наслідки війни змінюються щодня, а їх вплив у довгостроковій перспективі неможливо оцінити. Подальший вплив на українську економіку залежить від того, яким чином завершиться повномасштабна війна, від успішної реалізації українським урядом нових реформ, стратегії відновлення та трансформації країни з метою набуття членства у ЄС, а також співробітництва з міжнародними фондами. Керівництво продовжує докладати зусиль для виявлення та пом'якшення впливу на Компанію, однак існують фактори, поза сферою його впливу чи контролю, зокрема тривалість та серйозність військових дій, рівень міжнародної підтримки України, а також подальші дії Уряду та дипломатії.

7. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність підприємства 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 підприємство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Здатність підприємства реалізовувати свої активи, а також її діяльність в майбутньому можуть бути схильні до значного впливу поточної і майбутньої економічної ситуації в країні. Фінансова звітність, що додається, не містить коригувань, необхідних у тому випадку, якщо б підприємство не могло продовжувати свою діяльність відповідно до принципу безперервності діяльності

Дана фінансова звітність підготовлена у відповідності до принципу безперервності діяльності, що має на увазі реалізацію активів та виконання зобов'язань у ході нормальної діяльності, дана фінансова звітність не містить коригувань, які були б необхідними, якщо б ТзОВ «ФК «Кредит-капітал» не була здатна продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Товариство має достатні чисті грошові надходження, сальдо коштів на банківських рахунках, інвестиційну нерухомість, включаючи земельні ділянки, та здатна виконувати свої зобов'язання в найближчому майбутньому. Протягом 2025 року ТзОВ «ФК «Кредит-капітал» показала сталі показники зростання діяльності. Прогнози керівництва на 2026 рік розроблялися з використанням принципу розумної обережності на основі даних, наявних на дату затвердження фінансової звітності, у відповідності до заходів, які були реалізовані або плануються.

Але подальший розвиток воєнних дій, включно з їх масштабами, інтенсивністю або потенційними термінами припинення цих дій є - невизначеними. Непередбачуваність подальшого розвитку подій представляють суттєву невизначеність, яка може ставити під значний сумнів здатність ТзОВ продовжувати свою безперервну діяльність, і, отже, ТзОВ «ФК «Кредит-капітал» може втратити здатність реалізовувати свої активи та виконувати свої зобов'язання у ході нормального ведення бізнесу.

Незважаючи на цей фактор суттєвої невизначеності, пов'язаний із війною в Україні, керівництво прогнозує наявність у ТзОВ «ФК «Кредит-капітал» достатніх ресурсів для управління діяльністю протягом принаймні наступних дванадцяти місяців з дати затвердження цієї фінансової звітності. Керівництво продовжить відстежувати потенційний вплив і вживатиме всіх можливих заходів для мінімізації будь-яких наслідків.

8. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником підприємства 28 лютого 2026 року. Ні учасники, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

9. Звітний період фінансової звітності

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

10. Загальні положення щодо облікових політик

10.1. 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 його керівництвом відповідно до вимог МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки"

та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 “Фінансові інструменти”, який застосовується підприємством раніше дати набуття чинності.

Облікову політику застосовано ретроспективно та розбіжностей у фінансових показниках не виявлено.

10.2. Інформація про зміни в облікових політиках

Підприємство 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.

10.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Підприємства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 “Загальні вимоги до фінансової звітності”.

10.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно з МСБО 1 «Подання фінансової звітності» Товариство веде облік і подає операції та інші події відповідно до їхнього змісту та економічної сутності, а не тільки їхньої юридичної форми. Складання фінансової звітності вимагає від керівництва оцінок і припущень, що впливають на суми, відображені у фінансовій звітності та примітках до неї. Ці оцінки ґрунтуються на інформації, наявній на звітну дату.

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 підприємства.

11. Облікові політики щодо фінансових інструментів

Визнання та оцінка фінансових інструментів

Фінансові активи

Згідно з МСФЗ 9 “Фінансові інструменти” (далі - МСФЗ 9) під час первісного визнання фінансового активу він оцінюється за справедливою вартістю. Справедливою вартістю фінансового інструмента при первісному визнанні є - ціна операції.

Фінансовий актив визнається тоді, коли підприємство стає стороною контрактних положень щодо цього інструмента (параграф 3.1.1 МСФЗ 9).

Коли фінансовий актив вперше визнається в активах підприємства, він класифікується відповідно до параграфів 4.1.1 – 4.1.5 МСФЗ 9.

Фінансові активи, що перебувають в активах підприємства, класифікуються як такі, що оцінюються у подальшому:

- за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- за амортизованою собівартістю, якщо виникають умови, передбачені параграфом

4.1.2 МСФЗ 9.

Фінансові активи класифікуються, як такі, що у подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю або справедливою вартістю на основі моделі бізнесу для управління фінансовими активами (параграф Б4.1.1 МСФЗ 9). Класифікація проводиться в момент первісного визнання фінансового активу.

Витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання фінансового активу, не включаються до їх вартості при первісній оцінці для фінансових активів, які класифікуються як такі, що оцінюються за справедливою вартістю, а визнаються у складі прибутку або збитку.

Найкращим свідченням справедливої вартості фінансового інструменту при первісному визнанні зазвичай є ціна операції (тобто справедлива вартість винагороди) (параграф Б5.1.2А МСФЗ 9).

Визначаючи, чи дорівнює справедлива вартість при первісному визнанні ціні операції, потрібно брати до уваги чинники, характерні для цієї операції та для активу (параграф Б 4 МСФЗ 13). Наприклад, ціна операції може не представляти справедливую вартість активу чи зобов'язання при первісному визнанні, якщо є будь-яка з таких умов (за наявності):

а) це операція між зв'язаними сторонами, хоча ціна в операції зі зв'язаною стороною може бути використана як вхідне дане для оцінки справедливої вартості, якщо є свідчення того, що операція була здійснена на ринкових умовах;

б) операція відбувається під тиском, або продавець вимушений прийняти ціну в операції. Наприклад, це може бути у випадку, коли продавець зазнає фінансових труднощів;

в) одиниця обліку, представлена ціною операції, відрізняється від одиниці обліку для активу або зобов'язання, оціненого за справедливою вартістю. Наприклад, це може бути у випадку, якщо ціна операції включає витрати на операцію;

г) ринок, на якому відбувається операція, відрізняється від основного ринку (чи найсприятливішого ринку).

Якщо визначено, що ціна операції не відповідає справедливій вартості фінансового інструмента, то такий інструмент обліковується на цю дату таким чином (параграф Б5.1.2А МСФЗ 9):

а) за справедливою вартістю, яка підтверджується ціною котирування (біржовим курсом) на активному ринку для ідентичного активу або зобов'язання (тобто вхідними даними 1 рівня), або побудована за методикою оцінювання, яка використовує тільки дані відкритих ринків. Якщо відповідних відкритих даних немає, що передбачається в ситуаціях коли діяльність ринку для активу або зобов'язання на дату оцінки незначна, або її взагалі немає, слід використовувати закриті вхідні дані для оцінки справедливої вартості. Товариство визнає різницю між справедливою вартістю при первісному визнанні та ціною операції як прибуток або збиток;

б) в усіх інших випадках, за справедливою вартістю, з урахуванням коригування на відстрочення різниці між справедливою вартістю при первісному визнанні та ціною операції. Після первісного визнання Товариство визнає таку відстрочену різницю як прибуток або збиток лише якщо вона виникає внаслідок зміни чинника (у тому числі чинника часу), який учасники ринку враховували б при визначенні ціни активу або зобов'язання.

При застосуванні обліку за датою розрахунку при первісному визнанні будь-яка зміна справедливої вартості активу, який має бути одержаний протягом періоду від дати операції до дати розрахунку визнається у прибутку чи збитку для активів, класифікованих як фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку. Для активів, що обліковуються за

амортизованою собівартістю зміну вартості не визнають (параграф Б 3.1.6 МСФЗ 9).

12. Основні принципи бухгалтерського обліку

12.1 Основні засоби

Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20000 грн.

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

Подальші витрати

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

Амортизація основних засобів

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з використанням таких щорічних норм:

- будівлі - 2 %;
- машини та обладнання - 7-15%;
- транспортні засоби - 17 -20%;
- меблі - 20 - 33%;
- інші - 14 - 50%.

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх 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. Порогом суттєвості з метою відображення переоцінки основних засобів вважається величина, що дорівнює 10-відсотковому.

Товариство придбало інвестиційну нерухомість – нерухомість (земля чи будівля, або частина будівлі, або те й інше), утримувана (власником або орендарем як актив з правом користування) з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для:

а) використання у виробництві або при постачанні товарів чи наданні послуг або для адміністративних цілей; або

б) продажу у ході звичайного ведення бізнесу.

Інвестиційна нерухомість, яка є власністю, первісно оцінюється за її собівартістю.

Витрати на операцію включаються до первісної оцінки.

12.2 Нематеріальні активи

Облік нематеріальних активів ведеться згідно з МСБО 38 “Нематеріальні активи”. Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу з використанням щорічної норми 33%. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

12.3 Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

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

Порогом суттєвості з метою відображення переоцінки нематеріальних активів вважається величина, що дорівнює 10-відсотковому відхиленню залишкової вартості об'єктів обліку від їх справедливої вартості.

При вибутті об'єктів нематеріальних активів, які раніше були переоцінені, перевищення сум попередніх дооцінок над сумою попередніх уцінок залишкової вартості цього об'єкта нематеріальних активів включається до складу нерозподіленого прибутку з одночасним зменшенням додаткового капіталу.

12.4 Запаси

Первісну вартість запасів, придбаних за плату, визначати за собівартістю запасів, а запасів, виготовлених власними силами підприємства, – згідно з МСБО (IAS) 2 “Запаси”. Запаси визнаються активом, якщо існує ймовірність того, що підприємство отримає в майбутньому економічні вигоди, пов'язані з їх використанням, та їх вартість може бути достовірно визначена. Одиницею Бухгалтерського обліку запасів потрібно вважати їх найменування.

Придбані (отримані) або вироблені запаси зараховуються на баланс підприємства за первісною вартістю.

Транспортно-заготівельні витрати включаються до собівартості придбаних запасів.

При відпуску запасів у виробництво, з виробництва, у продаж та іншому вибутті оцінка їх здійснюється за методом собівартості перших за часом надходження (ФІФО).

Запаси, які в майбутньому не принеситимуть підприємству економічної користі, визнаються неліквідними та списуються з активів згідно з актом річної інвентаризації.

Вартість малоцінних та швидкозношуваних предметів, що передані в експлуатацію, виключається зі складу активів (списується з балансу) з подальшою організацією

оперативного кількісного обліку таких предметів за місцями експлуатації і відповідальними особами протягом строку їх фактичного використання.

Чиста вартість реалізації – попередньо оцінена ціна продажу у звичайному ході бізнесу мінус попередньо оцінені витрати на завершення та попередньо оцінені витрати, необхідні для здійснення продажу.

12.5 Визнання та оцінка фінансових інструментів

Підприємство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання, коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента.

Підприємство визнає такі категорії фінансових інструментів:

- Фінансовий актив, доступний для продажу;
- Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- Дебіторська заборгованість;
- Торговельна та інша кредиторська заборгованість;

Фінансові активи Підприємства включають грошові кошти та їх еквіваленти, придбані борги та торговельну та іншу дебіторську заборгованість.

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

Фінансові активи, доступні для продажу, після первісного визнання Підприємство оцінює їх за справедливою вартістю. Результати від зміни справедливої вартості доступного для продажу фінансового активу визнаються прямо у власному капіталі з відображенням у звіті про зміни у власному капіталі, за винятком збитків від зменшення корисності та збитків від іноземної валюти, доки визнання фінансового активу не буде припинено, коли кумулятивний прибуток або збиток, визнаний раніше у власному капіталі, слід визнавати у прибутку чи збитку. Якщо існує об'єктивне свідчення зменшення корисності фінансового активу, доступного для продажу, сума кумулятивного збитку виключається з власного капіталу й визнається у прибутку чи збитку.

Фінансові активи, облік яких регулюється МСФЗ 9 “Фінансові інструменти”, класифікуються як фінансові активи по справедливій вартості через прибутки і збитки, позики і дебіторська заборгованість, інвестиції, що утримуються до погашення, фінансові активи, наявні для продажу або деривативи, які використовуються як інструменти хеджування. Товариство визначає класифікацію його фінансових активів при початковому визнанні.

Усі фінансові активи спочатку визнаються по справедливій вартості плюс витрати, які прямо відносяться до операції придбання.

Фінансові активи підприємства включають грошові кошти та їх еквіваленти, придбані кредитні портфелі, а також дебіторську та іншу заборгованість.

Подальша оцінка

Наступне представлення фінансових активів залежить від їх класифікації:

Позики і дебіторська заборгованість – це недеривативні фінансові активи з фіксованими або наперед визначеними платежами, які не виставляються на активному ринку. Після початкової оцінки такі фінансові активи надалі обліковуються по амортизованій вартості з використанням ефективної процентної ставки за мінусом уцінки. Амортизована вартість визначається з врахуванням будь-якої премії або дисконту при придбанні та витрат, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Амортизація за ефективною процентною ставкою включається у фінансовий дохід у

прибутках і збитках. Збитки від знецінення визнаються як частина інших операційних витрат у прибутках і збитках.

• *Придбані кредитні портфелі* – складаються з портфелів протермінованих споживчих кредитів, придбаних за ціною, суттєво нижчою ніж їх номінальна вартість. Більшість придбаних боргів зазнали погіршення кредитної якості між датою їх виникнення та датою придбання Товариством. Тому ціна, сплачена за портфель, відображає очікування Товариства щодо можливості повернути повну суму боргів відповідно до кредитних умов по кожному боргу. Відповідно, придбані кредитні портфелі спочатку визнаються по справедливій вартості плюс витрати на здійснення операції з придбання. Для подальшого представлення придбаних кредитних портфелів, Товариство застосовує правила, як для фінансових активів, що оцінюються по справедливій вартості, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку Сума, сплачена за кредитний портфель, вважається його справедливою вартістю, оскільки транзакція здійснюється між незалежними обізнаними сторонами, що володіють достовірною інформацією.

Витрати на здійснення транзакції, що прямо відносяться до кожного придбаного кредитного портфеля, складаються переважно з витратами на інформування боржників, що здійснюється відповідно до вимог законодавства, та є неминучим у випадку зміни кредитора.

Дебіторська заборгованість первісно оцінюється за справедливою вартістю, в подальшому, якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів. Після первісного визнання довгострокова дебіторська заборгованість оцінюється за амортизованою собівартістю.

Кредити та дебіторська заборгованість включають в себе переважно кредити, дебіторську заборгованість за основною діяльністю та іншу дебіторську заборгованість, включаючи придбані кредити та векселі. Усі інші фінансові активи включені в категорію наявних для продажу.

12.6 Фінансові зобов'язання

Початкове визнання

Фінансові зобов'язання, класифікуються як фінансові зобов'язання по справедливій вартості через прибутки і збитки, позики і кредиторська заборгованість, або деривативи, які використовуються як інструменти хеджування. Товариство визначає класифікацію його фінансових зобов'язань при початковому визнанні.

Усі фінансові зобов'язання визнаються спочатку за початковою вартістю за мінусом витрат, що прямо відносяться до здійснення транзакції, у випадку позик та кредиторської заборгованості. Фінансові зобов'язання Товариства включають кредиторську та іншу торгову заборгованість, які обліковуються за правилами, визначеними для позик та кредиторської заборгованості.

Подальша оцінка

Позики та кредиторська заборгованість

Після початкового визнання процентні позики надалі визнаються по амортизованій вартості з використанням ефективної процентної ставки. Прибутки і збитки визнаються, коли припиняється визнання зобов'язання, а також через процес амортизації за допомогою методу ефективної процентної ставки. Амортизована вартість розраховується з врахуванням будь-якого дисконту або премії при придбанні або витрат, які є невід'ємною

частиною ефективної процентної ставки. Амортизація за ефективного процентною ставкою включається у фінансові витрати у прибутках і збитках.

Взаємозалік фінансових інструментів

Взаємозалік фінансових активів і фінансових зобов'язань здійснюється і чистий залишок представляється у звітності тоді і тільки тоді, коли існує дійсне юридично обумовлене право на взаємозалік визнаних сум та є намір погасити їх на нетто основі або реалізувати активи і погасити зобов'язання одночасно.

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи

Фінансовий актив (або, де доречно, частина фінансового активу чи група подібних фінансових активів) перестає визнаватись, коли:

- припиняється право отримувати грошові потоки від активу;
- Товариство передало свої права отримувати грошові потоки від активу або прийняло зобов'язання повністю передавати отримані грошові потоки без суттєвої затримки третій стороні за угодою, і якщо а) Товариство передало усі ризики та переваги володіння активом або б) Товариство не передало і не залишило усі ризики і вигоду володіння активом, але передало контроль над активом.

Коли Товариство передало право на отримання грошових потоків від активу або вступило в угоду, по якій не передало і не отримує ризики і вигоду від активу і не передало контроль над активом, актив визнається в тій мірі, в якій Товариство пов'язане з активом. У такому випадку Товариство також визнає зобов'язання. Переданий актив та пов'язане з ним зобов'язання оцінюються на основі, яка відображає права та обов'язки, яких набуло Товариство. Відношення до активу у формі гарантії щодо переданого активу оцінюється по меншій з балансової вартості активу та максимальному відшкодуванню, яке Товариство повинне було би виплатити.

Фінансові зобов'язання

Визнання фінансового зобов'язання припиняється, коли обов'язки по зобов'язанню виконані, скасовані або припинені. Коли існуюче зобов'язання замінюється іншим від того самого позичальника на суттєво інших умовах або умови існуючого зобов'язання суттєво змінені, такий обмін або зміна вважаються як припинення визнання початкового зобов'язання та визнання нового зобов'язання, а різниця між відповідними балансовими вартостями визнається у прибутках і збитках.

12.7 Дебіторська та кредиторська заборгованість

Визнання, класифікація та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості здійснюється відповідно до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття", МСБО 1 "Подання фінансових звітів", МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання" та МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

Товариство визнає дебіторську заборгованість у балансі, коли стає стороною контрактних зобов'язань і внаслідок цього має юридичне право отримувати грошові або інші цінності.

Товариство визнає кредиторську заборгованість у балансі, коли стає стороною контрактних зобов'язань і внаслідок цього має юридичний обов'язок сплатити грошові кошти або надати інші цінності.

Дебіторська та кредиторська заборгованість поділяється на поточну та довгострокову.

Поточна заборгованість – сума дебіторської або кредиторської заборгованості, яка буде погашена протягом 12 місяців з дати балансу.

Довгострокова заборгованість – сума дебіторської або кредиторської заборгованості фізичних та юридичних осіб, яка буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу.

Товариство здійснює переказ частини довгострокової заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до погашення частини суми заборгованості залишається менше 365 днів.

Під час первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за її справедливою вартістю плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до фінансового активу. Витрати за операцією - це додаткові витрати, що безпосередньо належать до придбання або вибуття фінансового активу і включають, крім іншого: винагороди агентам, консультантам, брокерам, біржам, а також невідшкодовані податки та збори.

Після первісного визнання довгострокову дебіторську заборгованість відображається в балансі за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, тобто за вартістю при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективного відсотка та мінус будь-яке зменшення унаслідок зменшення корисності або неможливості отримання.

Сума погашення (NPV) за ефективною ставкою відсотка розраховується за формулою:

$$NPV = \sum_{t=0}^n \frac{CF_t}{(1 + R)^t}$$

де:

n, t — кількість періодів часу;

CF – очікувана сума погашення;

R - ставка дисконтування (ефективна ставка відсотку).

При застосуванні методу ефективного відсотка в якості ефективної ставки відсотка використовуються ставка залучення Товариством овердрафту або кредитних коштів.

У випадку, якщо часові інтервали між контрактними платежами не є рівномірними, Товариство розраховує ставку дисконтування в розрахунку на один день та використовує в якості кількості періодів платежів кількість днів між датою визнання фінансового зобов'язання та строком його погашення.

Дисконтування довгострокової дебіторської заборгованості здійснюється 1 раз в квартал (станом на кінець кварталу).

Оцінка поточної дебіторської заборгованості ґрунтується на первісній (справедливій) вартості, якщо неможливо чітко визначити термін погашення такої заборгованості.

12.8 Облік грошових коштів та їх еквівалентів

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які

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

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

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.3 цих Приміток.

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

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

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

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

12.9 Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, та існує ймовірність, що погашення зобов'язань вимагатиме вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язань.

12.10 Виплати працівникам

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

Для оцінки короткострокових зобов'язань Товариство не застосовує припущень та дисконтування.

12.11 Доходи та витрати **Доходи**

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

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

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

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

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

б) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;

в) суму доходу можна достовірно оцінити;

г) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією; та

г) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

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

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

Витрати

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.

Витрати за позиками

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

Операції з іноземною валютою

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку

або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

Доходи майбутніх періодів відображаються у тому випадку, коли сума доходів нарахована в поточному звітному періоді, але доходи будуть визнані у майбутніх звітних періодах.

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітних періодах включено до складу Звіту про фінансові результати.

12.12 Витрати по позикам

Витрати по позикам, які безпосередньо відносяться на вартість придбання або будівництва активів, на підготовку яких до запланованого використання або продажу було витрачено значний час, включаються до вартості таких активів, доки вони не будуть готові до використання або продажу. Інші витрати по позикам, визнаються як витрати періоду.

12.13 Умовні зобов'язання та активи

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

12.14 Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася, за якою податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. На думку, керівництва, Товариства сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатись відповідними податковими органами протягом терміну позовної давності.

12. 15 Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток - це сума витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних на дату балансу.

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають в результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий

оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

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

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

Фінансовий результат формується в єдиній обліковій системі шляхом відображення доходів і витрат відповідного звітного періоду.

Фінансовий результат Товариства зменшується на суму нарахованого податку на прибуток, який розраховується за правилами податкового обліку.

Внаслідок наявності в українському законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, є можливість того, що податкові органи можуть піддати сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства. Ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви від знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку управлінського персоналу, Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатись відповідними податковими органами протягом трьох років.

12.16 Ризик ліквідності

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнози потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Товариство здійснює заходи з управління капіталом, спрямовані на зростання рентабельності капіталу, за рахунок оптимізації структури заборгованості та власного капіталу таким чином, щоб забезпечити безперервність своєї діяльності. Управлінський персонал Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому управлінський персонал аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування.

13. Застосування МСБО 29 “Фінансова звітність в умовах гіперінфляції”

В Україні раніше спостерігались відносно високі рівні інфляції і вона вважалась країною з гіперінфляцією згідно з МСФЗ 29 "Фінансова звітність в економіках країн з гіперінфляцією", підготовлені у валюті економіки країни з гіперінфляцією, повинні подаватися в одиницях виміру, дійсних на дату балансового звіту. Також передбачено, що звіти про результати діяльності і фінансовий стан у місцевій валюті без переведення в одиниці виміру не мають значення, оскільки гроші втрачають купівельну здатність такими темпами, що порівняння сум від операцій та інших подій, що відбулися у різний час,

навіть протягом одного звітного періоду, не відповідає дійсності. Характеристики економічних умов України вказують на те, що гіперінфляція припинилася з 1 січня 2001 р. Таким чином, переведення в одиниці виміру згідно з МСФЗ 29 застосовуються виключно до активів, придбаних чи переоцінених, і зобов'язань, погашених чи прийнятих, до цієї дати. Для таких балансів балансова вартість у фінансових звітах визначається на основі сум, наведених в одиницях виміру, дійсних станом на 31 грудня 2000 р.

Проаналізувавши критерії, які характеризують показники гіперінфляції і передбачені у параграфі 3 МСБО 29, а саме:

а) основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті. Суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;

б) основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. Ціни можуть також наводитися в цій валюті;

в) продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким;

г) відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються згідно індексу цін;

г) кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100% або перевищує цей рівень.

Враховуючи офіційні дані Державної служби статистики України, кумулятивний рівень інфляції за трирічний період, включаючи 2014, 2015 та 2016 роки, склав 101,18%. Це створило передумови для виникнення питання необхідності проведення перерахунку фінансової звітності згідно з МСБО 29 за 2020 рік.

Якщо ж врахувати додаткові характеристики, то важливим фактором є динаміка змін рівня інфляції. Так, рівень інфляції у 2015 році склав 43,3%, а в 2016 році – 12,4%. Така динаміка може бути аргументом для судження щодо невикористання норм МСБО 29 на тій підставі, що економіка України з 2019 року почала виходити зі стану глибоких інфляційних процесів.

Економічний стан в Україні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією. Хоча швидке сповільнення інфляції у 2019 році і дозволило НБУ збільшити облікову ставку протягом року – із 14 до 18 % річних. Як наслідок, у 2019 році спостерігалось зниження відсоткових ставок за депозитами. Крім цього, індекс заробітної плати у 2020 році у лютому, липні, серпні складав менше 100%. За 2023 рік індекс інфляції сповільнився, за липень та серпень 2023р. був менше 100%.

За 2025 рік індекс інфляції сповільнювався, за липень та серпень 2025р. був менше 100%.-99,8 % та 99,8% відповідно.

Управлінський персонал Товариства прийняв рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2025 рік згідно з МСБО 29.

14.1 Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін згідно МСБО 24

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

Підприємство приймає політику взаємовідносин із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції із пов'язаними особами відображаються виключно

за принципом “справедливої вартості” на підставі договорів із врахуванням інтересів обох сторін.

Пов’язаними особами ТзОВ “ФК “Кредит-капітал” є:

- PCOLLECT HOLDING LIMITED, що зареєстрована за законодавством Республіки Кіпр, реєстровий № HE 257115, адреса вул. Prodromou&Dimitracopoulou 2, 5th floor, 1090, Nicosia, Cyprus.

- Генеральний директор - Хробак Мар’ян Романович (ПІН 3114508299).

У 2023 році Підприємство нарахувало процентні витрати по кредиту від компанії PCOLLECT HOLDING LIMITED на суму 232 698 євро, що еквівалентно 9 256 514 грн.

По незабезпеченому кредиту, деномінованому в євро зі ставкою 9,8%, згідно з Договором №1/2008, який був повністю сплачений у 2021 році, станом на 31.12.2022 р. та 31.12.2023 р. нараховані проценти становили 26 378 євро, що за курсом НБУ становило 1 027 466 грн. станом на 31.12.2022 р. та 1 113 378 грн. станом на 31.12.2023 р.

По кредиту, деномінованому в євро зі ставкою 7%, згідно з Договором № 01/07/21-03, по якому станом на 31.12.2023 р. заборгованість по тілу кредита становила 0 євро, станом на 31.12.2022 р. та 31.12.2023 р. нараховані проценти становили 12 384 євро, що за курсом НБУ становило 482 352 грн. станом на 31.12.2022 р. та 522 684 грн. станом на 31.12.2023 р.

По кредиту, деномінованому в євро зі ставкою 7% річних, згідно з Договором № 02/10/17, заборгованість по тілу кредита станом на 31.12.2023 р. та 31.12.2024 р. становила 3 278 726 євро, що за курсом НБУ становило 138 388 134 грн. станом на 31.12.2023 р. та 144 023 280 грн. станом на 31.12.2024 р. Отримання траншів чи погашення тіла кредита у 2024 р. не було. Заборгованість по нарахованим процентам по цьому кредиту станом на 31.12.2024 р. становила 2 338 214 євро, що становить 102 709 811 грн. за курсом НБУ.

За 2024 рік нараховано: 233 335 EUR. Станом на 31.12.2024 р. нараховані проценти становили 2 338 224 євро, що відповідає 102 709 811 грн. за курсом НБУ.

За 2025 рік нараховано: 232 698,45 EUR. Станом на 31.12.2025 р. нараховані проценти становили 2 570 912,90 євро, що відповідає 128 176 719 грн. за курсом НБУ.

Генеральному директору Хробак Мар’ян Романович (ПІН 3114508299) була нарахована зарплата за 2025 рік в сумі- 771610,12 грн.

В 2025 році був оформлений іпотечний договір між Хробак М.Р. та ТзОВ «ФК» Кредит-капітал « на суму 2121212,12 грн. на термін до 02.09.2031р. Інші операції з пов’язаними особами, що виходять за межі нормальної діяльності, за звітний період не здійснювались.

15. Основні припущення, оцінки та судження

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

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

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво підприємства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки підприємства ;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 підприємства посиляється на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

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

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

17. Судження щодо справедливої вартості активів підприємства

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

18. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

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

19. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату підприємства проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення

передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

20. Оренда

З 01.01.2019 року Товариство застосовує МСФЗ 16 "Оренда" до всіх видів оренди, включаючи оренду активів з права користування в суборенду, крім передбачених стандартом виключень. Товариство не застосовує цей стандарт до оренди нематеріальних активів.

Товариство не визнає оренду по договорам:

- короткострокової оренди (термін дії якої, визначений згідно стандарту становить не більше 12 місяців;

- оренди, за якою базовий актив є малоцінним (тобто базових активів, вартість яких коли вони нові, не перевищує 5000 \$ США (гривневий еквівалент по курсу НБУ на момент визнання), навіть якщо сумарна величина таких договорів оренди є істотною).

У такому разі Товариство визнає орендні платежі, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі.

На початку дії договору Товариство оцінює, чи є договір орендою або чи містить договір оренду. Товариство проводить повторну оцінку договору чи є договір орендою або чи містить договір оренду, лише якщо змінюються умови договору.

На дату початку оренди Товариство в якості орендаря визнає актив з права користування та орендні зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату, застосовуючи припустиму ставку відсотків оренди, або ставку додаткових запозичень.

Після дати початку Товариство в якості орендаря оцінює актив з права користування, застосовуючи модель собівартості з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності та коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання.

Після дати початку оренди орендар визнає у прибутку або збитку –окрім випадків, коли ці витрати включаються в балансову вартість іншого активу, застосовуючи інші відповідні стандарти, такі обидві складові:

- а) відсотки за орендним зобов'язанням та

- б) змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання у тому періоді, у якому сталась подія чи умови, які спричинили здійснення таких платежів.

Товариство як орендодавець класифікує кожен зі своїх оренд або як операційну оренду, або як фінансову оренду.

Класифікацію оренди здійснюють на дату початку дії оренди; повторна оцінка здійснюється лише у разі модифікації оренди. Зміни оцінок (наприклад, зміни оцінок строку економічного експлуатації або ліквідаційної вартості базового активу) або зміни обставин (наприклад, невиконання зобов'язань орендарем) не ведуть до нової класифікації оренди з метою обліку.

На дату початку оренди Товариство визнає активи, утримувані за фінансовою орендою, у своєму звіті про фінансовий стан та подає їх як дебіторську заборгованість за сумою, що дорівнює чистій інвестиції в оренду.

На дату початку оренди Товариство-орендодавець щодо кожної своєї фінансової оренди визнає таку інформацію:

- а) дохід, який є справедливою вартістю базового активу або якщо вона менша, – теперішньою вартістю орендних платежів, що нараховуються орендодавцю, дисконтованою за ринковою ставкою відсотка;

б) собівартість продажу, яка є собівартістю або балансовою вартістю (якщо вони різні) базового активу мінус теперішня вартість негарантованої ліквідаційної вартості; та
в) прибуток або збиток від продажу (який є різницею між доходом та собівартістю продажу).

Товариство-орендодавець визнає фінансовий дохід протягом строку оренди на основі моделі, яка відображає сталу періодичну ставку прибутковості на чисті інвестиції орендодавця в оренду.

Товариство-орендодавець визнає орендні платежі від операційної оренди як дохід на прямолінійній основі чи будь-якій іншій систематичній основі.

Товариство-орендодавець не визнає ніякого прибутку від продажу активу під час укладання договору про операційну оренду через те, що вона не є еквівалентом продажу.

ТОВ «ФК»Кредит-капітал» у 2025 році використовувало приміщення офісу на правах операційної оренди згідно договору з ФОП Тіцький Я.А. №22/25 від 05.05.2025р. та ФОП Бобровніков О.Ф. договір №1/2025 від 01.05.2025р. Оскільки термін оренди тільки почався з 05.2025р., Товариство вважає, що строк оренди відповідає критеріям короткострокового договору і прийняло рішення не визнавати актив з права користування за цим договором. Договірні умови попередніх договорів оренди щодо ставки орендної плати, визначені договорами на 2025 року є вище ринкових. Подані товариством пропозиції орендодавців щодо суттєвого зниження орендної плати, ним не підтримані. Це не створює Товариству додаткового стимулу для продовження діючої оренди; Товариством не було здійснено та не плануються значні вдосконалення орендного майна;

Витрати, пов'язані з припиненням оренди, є не суттєвими: наразі спостерігається перенасичення ринку пропозиціями щодо оренди офісів, тож пошук нового орендодавця не передбачає суттєвих витрат на виявлення подібного активу та витрат на переговори;

Базовий актив не має спеціалізованого характеру та може бути заміненим іншими аналогічними активами, доступними до використання. Тому важливість збереження базового активу для операцій орендаря не є критичною.

Використовуючи тлумачення МСФЗ 16, наведені вище, Товариство вирішило не застосовувати вимоги параграфів 22–49 МСФЗ 16 «Оренда» до даного договору, та визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

ТОВ «ФК «Кредит - Капітал» у 2025 році використовувало приміщення офісу на правах операційної оренди. На момент складання звітності термін оренди перевищував 12 місяців. Тому відповідно до МСФЗ 16, Товариство мало визнати актив з права користування на весь термін оренди.

Товариством було прийнято рішення не визнавати зобов'язання з оренди та актив з права користування у фінансовій звітності за 2025 рік на підставі такого обґрунтування:

Згідно п. 6.3 Положення про організацію бухгалтерського обліку та облікову політику від 01 січня 2021 р. «Облік операцій оренди (найму) приміщень» орендне зобов'язання орендаря оцінюється за теперішньою вартістю майбутніх орендних платежів.

Разом з тим, пункт 8 МСБО 8 передбачено, що облікові політики, встановлені МСФЗ, не обов'язкові до застосування, якщо ефект від їх застосування є несуттєвим.

Для цілей бухгалтерського обліку та звітності несуттєвим орендним зобов'язанням вважається таке зобов'язання, коли різниця теперішньої вартості майбутніх орендних платежів та порівняння результату із недисконтованою сумою платежів складає не більше 1,0 % від активів, 1 % від зобов'язань, та 1 % від доходу підприємства.

В такому разі незастосування вимоги щодо створення активу з права користування та подальшого дисконтування орендних платежів не призводить до суттєвого викривлення фінансової звітності та відповідає підходу, передбаченому пунктом 8 МСБО 8.. Товариством здійснено розрахунок теперішньої вартості майбутніх орендних платежів та порівняно результат з недисконтованою сумою платежів. Різниця склала 0,23% від активів, 0,8% від зобов'язань, та 0,23% від доходу товариства, що менше порогу суттєвості. Ефект від такого дисконтування не може обґрунтовано вплинути на рішення користувачів фінансової звітності. Незастосування п.26 МСФЗ 16 до даної оренди не призведе до суттєвого викривлення фінансової звітності та відповідає підходу, передбаченому п.8 МСБО 8

Керуючись вище наведеним, Товариство вирішило визнавати орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

21. Дотримання пруденційних показників.

Пруденційні вимоги — це обов'язкові кількісні та якісні нормативи (наприклад, достатності капіталу, ліквідності, обмеження ризиків), які встановлюються фінансовим регуляторам (НБУ). Вони покликані гарантувати платоспроможність, надійність та стійкість фінансових установ, захищаючи кошти їхніх клієнтів.

Встановлюються вимоги до мінімального розміру власного капіталу

ТзОВ "ФК "Кредит-капітал" проводить щомісячний розрахунок пруденційних показників для контролю..

	Регулятивний капітал (тис. грн)	Необхідний розмір регулятивного капіталу(тис.грн)	Достатність регулятивного капіталу (тис.грн)
Надавач фінансових послуг-надання коштів та банківських металів у кредит	131640	5000	
Факторінг		5000	
Регулятивний капітал фінансової компанії	131640	10000	121640

1. Норматив левєриджу розраховується за такою формулою:

$$((ЗК + РК - НК - ВК - ЗБ + НПР) / (ДЗ + ПЗ + ЗН + ГН + 0,4 \times НБКЛ + ПАА + ІПЗ)) \times 100\%,$$

де ЗК – зареєстрований (пайовий) капітал

НК – неоплачений капітал

ВК – вилучений капітал

ЗБ – непокритий збиток

НПР – нерозподілений прибуток за рік. Фінансова компанія має право включити НПР до розрахунку нормативу левєриджу в розмірі та з дотриманням вимог, зазначених у пункті 21 або 22 цього Положення

ДЗ – довгострокові зобов’язання і забезпечення
 ПЗ – поточні зобов’язання і забезпечення
 ЗН – зобов’язання, пов’язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття
 ГН – залишкова вартість наданих гарантій;
 НБКЛ – залишкова вартість наданих безвідкличних кредитних лімітів [сума, у межах якої фінансова компанія взяла на себе безвідкличне зобов’язання перед позичальником надати йому кредит (включаючи безвідкличне зобов’язання надати кредит у вигляді відновлюваної кредитної лінії) повністю або частинами протягом строку кредитування, зменшена на фактично надані позичальнику суми кредиту];
 ПАА – залишкова вартість наданих поручительств, акцептів та авалів;
 ПІЗ – інші позабалансові зобов’язання.
 19. Нормативне значення нормативу левериджу має бути не менше ніж три відсотки

Власний капітал фінансової компанії є достатнім за 2024 та 2025р.р.

22. Обліково-реєструюча система

Для обліку виданих кредитів та нарахування доходів по них, обліку виданих кредитів, отриманих сум заборгованостей по виданих кредитах використовувалася обліково-реєструюча система Primosoft Next, розроблена для ТзОВ «ФК «Кредит – капітал», яка постійно модернізується під нові потреби та вимоги НБУ.

Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

Нематеріальні активи

Клас нематеріальних активів	31.12.2024 р.		рік 2025 р.				31.12.2025 р.	
	Первісна вартість	Знос	Первісна вартість	Знос	Надходження	вибуття у	Первісна вартість	Знос
Інші немат активи	4 859	1 568		2 837	1 088		5 947	4 405
Програмне забезпечення	18 273	18 273		1 389	1 857		20 130	19 662
Права користування майном	1 233	1 273				1 233	-	-

Основні засоби

Клас основних засобів	31.12.2024 р.		2025 рік				31.12.2025 р.	
	Первісна вартість	Знос	Надходження	Вибуття	Вибуття знос	Знос	Первісна вартість	Знос

Інвестиційна нерухомість	33 507	2 651	7 132			1 861	40 639	4 512
Будинки, споруди та перед. пристрої	55	38	102			6	157	44
Земельна ділянка	21 387						21 387	
Машини та обладнання	6 129	3 623	3 687	37	37	2 023	9 779	5 609
Транспортні засоби	66	40				17	66	57
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	873	50	489	94		247	1 268	297
Інші основні засоби	126	75	6 202			208	6 328	283

Інвестиційна нерухомість

Облік інвестиційної нерухомості регулюється положеннями МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість». Для обліку інвестиційної нерухомості вибраний модель за собівартістю згідно п.56 МСБО 40, згідно з яким усі об'єкти відображаються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення.

Станом на 31.12.2025 р. у Підприємства було вісім об'єктів інвестиційної нерухомості. На час дії військового стану керівництво прийняло рішення не проводити їх переоцінку.

Назва	31.12.2024 р.	31.12.2025 р.
Квартира м.Львів, вул.Любінська		7 132
квартира м.Львів, вул. Пасічна	3 810	3 810
Квартира м.Львів, вул. Пасічна, інв.ном. 100-5491	6 283	6 283
квартира м.Київ, вул. Михайла Максимовича	7 755	7 755
квартира м. Львів, вул. Герцена	5 300	5 300
квартира м. Львів, вул. Городоцька	3 518	3 518
квартира м. Львів, вул. Шопена	6 554	6 554
будинки Івано-Франківська обл., с. Вікняни	287	287

Земельні ділянки

Назва	31.12.2024 р.	31.12.2025 р.
земельна ділянка Івано-Франківська обл., с. Вікняни (0,25 га) 02.01 Для будівництва і обслуговування житлового будинку, господарських будівель та споруд (присадибна ділянка) Земельна ділянка була придбана згідно Договору купівлі-продажу житлового будинку та земельної ділянки від 16.09.2022 р.	109	109

Земельна ділянка, м.Львів, вул. Пимоненка-Пасічна, (0,1737 га) 02.03 Для будівництва і обслуговування багатоквартирного житлового будинку Земельна ділянка була придбана згідно Договору купівлі-продажу земельної ділянки від 07.03.2023р	21 278	21 278
---	--------	--------

Будинки, споруди та перед. Пристрої

Назва	31.12.2024 р.	31.12.2025 р.
Алюмінієві конструкції для вентиляції приміщення	55	55
Огорожа		102

Запаси

Назва	31.12.2024 р.	31.12.2025 р.
Сировина і матеріали: в тому числі	1 040	1 047
Матеріали для ремонту нового офісу	170	-
Картриджі для принтера/ксерокса в асортименті	100	-
Папір, конверти	85	91
Матеріали для реклами, маркетингу та заохочення працівників	612	948
Матеріали для забезпечення умов праці	56	-
Паливо	1	2
Запасні частини	6	6
Малоцінні та швидкозношувані предмети	10	-

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів.
Внаслідок ситуації, яка склалася в економіці України, а також економічної нестабільності на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Підприємства.

Ступінь повернення дебіторської заборгованості визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку Керівництва, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

Дебіторська заборгованість за продукцію товари, роботи, послуги

Назва	31.12.2024 р.	31.12.2025 р.
Торгівельна дебіторська заборгованість, в т.ч.	19 284	22 973
Нараховані %% по наданих кредитах юридичним особам	19 275	22 892

Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами

Назва	31.12.2024 р.	31.12.2025р.
-------	---------------	--------------

Аванси видані	-	-
---------------	---	---

Інша поточна дебіторська заборгованість

Назва	31.12.2024 р.	31.12.2025 р.
Розрахунки по наданим фін.кредитам, розрахунки по договорам відступлення прав вимоги та пов'язані з ними договори	87 805	93 645

У фінансовому звіті за 2025 рік дебіторська заборгованість представлена наступним чином на 31.12.2025р.:

Дебіторська заборгованість за виданими кредитами . в тому числі:

- заборгованість за основною сумою(тіло кредиту) – 84 262
- заборгованість за розрахунками по нарахованих доходах – 22 892
- передплата поставальникам, Пенсійний фонд – 9 464

Поточні фінансові інвестиції

Поточні фінансові інвестиції складаються із придбаних кредитних портфелів. Керівництво вважає, що справедлива вартість поточних фінансових інвестицій, яка ґрунтується на професійних судженнях щодо передбачуваних майбутніх вигод, існуючої економічної ситуації тощо, суттєво не відрізняється від її балансової вартості. Зміна справедливої вартості цих портфелів складає не більше 3 % вартості і не є суттєвою, відповідно переоцінка за 2025 рік не була здійснена.

Поточні фінансові інвестиції відображаються за мінусом резервів на знецінення активів (фінансових активів) – придбаних заборгованостей по кредитах .

Назва	31.12.2024 р.	31.12.2025р.
Поточні фінансові інвестиції	885617	1118019
Резерв сумнівних боргів	-806531	-886271

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти ТзОВ “ФК “Кредит-капітал” розміщуються тільки у провідних українських банках, що мають високі рейтинги, які, на думку керівництва Товариства, на момент внеску мають мінімальний ризик дефолту. банки такі як Креді Аґріколь Банк з рейтингом 4.29; Райффайзен Банк з рейтингом 4.38; Приватбанк з рейтингом 4.09; Кредобанк з рейтингом 4.14, дані по рейтингах банків на 01 січня 2025 взято із сайту: <https://minfin.com.ua/ua/banks/rating/>.

Назва	31.12.2024 р.	31.12.2025 р.
Рахунки в банках поточні	79 774	21 234
Рахунки в банках депозитні	51 100	-

Зареєстрований статутний капітал

Станом на 01.01.2015 р. зареєстрований статутний капітал Підприємства становить 9502 тис. грн., станом на 01.01.2016 р. – 9 502 тис. грн., станом на 31.12.2016 р. – 10 582

тис.грн., станом на 31.12.2017 р. – 10 582 тис.грн., станом на 31.12.2018 р. – 10 582 тис.грн., станом на 31.12.2020 р. – 10 582 тис.грн., станом на 31.12.2021 – 10 582 тис.грн., станом на 31.12.2022 - 10582 тис.грн., станом на 31.12.2023р. – 10 582 тис.грн., станом на 31.12.2024р. – 10 582 тис.грн., станом на 31.12.2025 – 10 582 тис.грн.

В 2016 році згідно Протоколу №94 ЗАСІДАННЯ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ УЧАСНИКІВ було збільшено статутний капітал на суму 1 079 789 (один мільйон сімдесят дев'ять тисяч сімсот вісімдесят дев'ять) грн. 43 коп. шляхом внесення:

- ТОВ «Компанія з управління активами «Прімоколект-Капітал» внеску на суму 43 (сорок три) грн. 19 коп.

- Закритий недиверсифікований венчурний пайовий інвестиційний фонд "ПРИМОКОЛЕКТ ВЕНЧУРНИЙ ФОНД – І" (ЄДРІСІ 2331551) від імені, за рахунок та в інтересах якого діє ТОВ «КУА «Прімоколект-Капітал» внеску на суму 1 079 746 (один мільйон сімдесят дев'ять тисяч сімсот сорок шість) грн. 24 коп.

Загальний розмір статутного капіталу товариства становитиме 10 581 936 (десять мільйонів п'ятсот вісімдесят одна тисяча дев'ятсот тридцять шість) грн. 44 коп.

Згідно ПРОТОКОЛУ № 351 ЗАСІДАННЯ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ УЧАСНИКІВ від 23.09.2021р. були підписані Договора купівлі-продажу часток у статутному капіталі Товариства та був затверджений наступний розподіл часток учасників Товариства: PCOLLECT HOLDING LIMITED – 10 581 936,44 гривень (десять мільйонів п'ятсот вісімдесят одна тисяча дев'ятсот тридцять шість грн. 44 копійки), що складає 100,00 % Статутного капіталу.

Станом на 31.12.2025р. засновнику PCOLLECT HOLDING LIMITED належить 10 581 936,44 грн., що складає 100,00 % статутного капіталу.

Довгострокові кредити банків

Назва	31.12.2024 р.	31.12.2025 р.
Кредити банків довгострокові (валютний)	144 023	163 466

Первісно кредити банків визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції. Надалі суми фінансових зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю за методом ефективної процентної ставки, та будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень із використанням ефективної ставки відсотка.

Поточна кредиторська заборгованість

Назва	31.12.2024 р.	31.12.2025 р.
За товари, роботи, послуги	17 549	25 351
Розрахунки з бюджетом	14 085	3 170
у тому числі з податку на прибуток	13 483	2 016

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці

Назва	31.12.2024 р.	31.12.2025 р.
Розрахунки з оплати праці	1 565	4 122

Розрахунки зі страхування	426	1 087
---------------------------	-----	-------

Поточні забезпечення

Відповідно до ст. 21 Закону від 15.11.96 р. № 504/96-ВР (далі – Закон № 504) підприємства повинні забезпечувати своєчасну і повну виплату необхідних сум працівникам, що йдуть у відпустку (не пізніше ніж за три дні до початку чергової відпустки), а також сум компенсацій за дні невикористаних відпусток (в інших випадках згідно із законодавством). Із цією метою слід створювати забезпечення (резерв) для оплати відпусток.

Назва	31.12.2024 р.	31.12.2025 р.
Резерв відпусток	1 904	3 782

Формування резервів на знецінення активів

Нарахування резервів на знецінення активів (фінансових активів) – придбаних заборгованостей по кредитах, в бухгалтерському обліку використовує основне правило стандарту МСФЗ, IAS 36: якщо балансова вартість активу перевищує його відшкодування, то вартість такого активу зменшується і компанія визнає збиток від зменшення.

Мета стандарту IAS 36 полягає у встановленні процедур, застосовуваних організацією для обліку своїх активів за величиною, що не перевищує їх відшкодованої суми. Якщо балансова вартість активу перевищує суму, яка буде відшкодована за рахунок використання або продажу цього активу, необхідно визнати збиток від знецінення. Стандарт IAS 36 вимагає, щоб при підготовці фінансової звітності активи і зобов'язання оцінювалися з урахуванням принципу обачності: активи компанії не повинні бути завищені, а зобов'язання - занижені, стандарт IAS 36 забезпечує здійснимість даного принципу.

Балансова вартість активу не повинна перевищувати економічної вигоди, яку компанія в змозі отримати від активу, тобто перевірка активу на знецінення полягає у виборі мінімального зі значень - балансової вартості активу або його відшкодування. Якщо балансова вартість активу виявляється більше суми його очікуваного відшкодування, необхідно наступне:

- зменшити вартість активу в балансі до суми його очікуваного відшкодування;
- визнати збиток від знецінення у розмірі: балансова вартість активу мінус його очікуваного відшкодування.

За 2025 рік сума формування резервів склала 79 740 244,49 грн.

Для нарахування резервів використовуються наступні критерії:

БАКЕТ ВІДПОВІДНО ДО ПЕРІОДУ ПРОСТРОЧЕННЯ	НОРМА РЕЗЕРВУВАННЯ
a. 0-30	0%
b. 31-60	1%
c. 61-90	21%
d. 91-180	51%
e. >180	100%

Інші поточні зобов'язання

Назва	31.12.2024 р.	31.12.2025 р.
Відсотки за кредитами	102 710	128 177
Розрахунки по договорам відступлення права вимоги та ін.	4 414	447

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)

Назва	31.12.2024 р.	31.12.2025 р.
Дохід від надання послуг, у тому числі	458 816	566 188
Дохід від надання фінансових послуг: надання коштів та банківських металів у кредит	9 119	12 917
Дохід від надання фінансових послуг: факторинг (факторинг інший, ніж класичний)	448 961	551 520
Інші доходи	736	1 751

Інші операційні доходи

Назва	31.12.2024 р.	31.12.2025р.
Інші доходи ,у тому числі	21 099	9 105
Доходи від іншої операційної діяльності: Доходи від операційної курсової різниці	20 245	9 079

Інші фінансові доходи

Назва	31.12.2024 р.	31.12.2025 р.
Нараховані відсотки за рахунками в банках, та по виданих мікрокредитах	2 403	2 204

Адміністративні витрати

Назва	31.12.2024 р.	31.12.2025 р.
Винагорода за консультаційні, інформаційні, аудиторські й інші послуги	140 705	293 668
Витрати на оплату праці	28 336	64 861
Внески на соціальні заходи	5 655	13 327
Інші витрати(амортизація ОЗ,НМА, канцтовари, папір, марки,госптовари,паливо, плата за розрахунково-касове обслуговування ті інші послуги банку інші податки)	13 567	29 926

Фінансові витрати

Назва	31.12.2024 р.	31.12.2025 р.
-------	---------------	---------------

Відсотки за кредит	9 454	11 102
--------------------	-------	--------

22. Події після дати балансу

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань Підприємства відсутні.

Керівництво Товариства вважає, що не існувало подій після звітної дати, які необхідно розкривати в даних Примітках.

Для сприяння роботі небанківських фінансових установ Національний банк надав низку регуляторних послаблень та продовжив строки подання інформації й плану заходів для виконання рекомендацій регулятора за результатами інспекційних перевірок, проведених у 2025 році. НБУ зазначає, що підтримання діяльності надавачів небанківських фінансових послуг є ключовим завданням в умовах воєнного стану.

Згідно рішення керівництва було здійснено переведення діяльності Товариства на дистанційну роботу.

Товариство не вбачає необхідності в коригуванні показників звітності з врахуванням цієї ситуації.

Не було встановлено також інших не коригуючих подій, за якими була б необхідність додаткового розкриття інформації.

Директор

Головний бухгалтер



(підпис)

(підпис)

Хробак М.Р.

Омелюх І.В.