

Фінансова звітність за МСФЗ
за рік, що закінчився 31 грудня 2025
року

Суб'єкт господарювання: **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІЗНЕС ПОЗИКА"**

Ідентифікатор суб'єкта господарювання **41084239**

Стандарт	Код	Фінансові звіти та примітки
IAS1	101000	Звіт про управління
ISA700	104000-2	Звіт незалежного аудитора
IAS1	110000	Загальна інформація про фінансову звітність
IAS1	210000	Звіт про фінансовий стан, поточні/непоточні
IAS1	310000	Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за функцією витрат
IAS7	510000	Звіт про рух грошових коштів, прямий метод
IAS1	610000	Звіт про зміни у власному капіталі
IAS1	800100	Примітки - Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу
IAS1	800200	Примітки - Аналіз доходів та витрат
IAS1	800400	Примітки - Звіт про зміни у власному капіталі, розкриття додаткової інформації
IAS1	800500	Примітки - Перелік приміток
IAS1	810000	Примітки - Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ

IAS8	811000	Примітки - Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки
IAS10	815000	Примітки - Події після звітного періоду
IAS24	818000	Примітки - Пов'язана сторона
IAS16	822100	Примітки - Основні засоби
IFRS7	822390-01	Примітки - Фінансові активи
IFRS7	822390-03	Примітки - Фінансові зобов'язання
IFRS7	822390-13	Примітки - Вразливість до кредитного ризику
IFRS7	822390-14	Примітки - Матриця резерву за зобов'язанням
IAS38	823180	Примітки - Нематеріальні активи
IAS2	826380	Примітки - Запаси
IFRS16	832610	Примітки - Оренда
IAS12	835110	Примітки - Податки на прибуток
IAS21	842000	Примітки - Вплив змін валютних курсів
IAS7	851100	Примітки - Звіт про рух грошових коштів
IAS1	880000	Примітки - Додаткова інформація



[101000] Звіт про управління

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІЗНЕС ПОЗИКА"
за 2025 рік



Дата звіту про управління

Цей Звіт про управління складено відповідно до вимог ст. 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність»



1. Інформація про діяльність та організаційну структуру

Інформація про основну діяльність

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БІЗНЕС ПОЗИКА» (надалі – Товариство) є фінансовою компанією, с кредит, що підтверджується Витягом із Державного реєстру фінансових установ від 14.03.2024 № 27-0026/20163, відповідно до Державного реєстру фінансових установ про переоформлення ліцензії ТОВ «БІЗПОЗИКА» (ідентифікаційний код юриди надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме надання коштів у позику, в тому ч фінансової компанії з правом надання послуги – надання коштів та банківських металів у кредит. Товариство веде свою діял фінансові кредити.

Мета, цілі та стратегії досягнення цих цілей

Ціль – створення ефективної бізнес-моделі фінансової компанії з надання кредитів. Стратегія – вдосконалення кредитних п задовольняти потреби клієнтів Товариства. Для реалізації стратегії Товариство працює над розробкою нових кредитних прс контури безпеки для забезпечення сталої роботи CRM системи Товариства, сайтів і інших інструментів надання кредитних і

Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів

Частина співробітників працює віддалено в різних містах України, що дозволяє диверсифікувати ризики відключення і неспр енергетичну систему України.

Організаційна структура та керівництво

Основний виконавчий орган Товариства – директор, якому підпорядковуються функціональні підрозділи. Учасники Товариств шляхом отримання щомісячних звітів від керівництва і надання рекомендацій щодо вдосконалення бізнес-процесів і кредит

2. Вплив економічної ситуації на фінансовий стан та результати діяльності

Діяльність Товариства знаходиться під впливом загальноекономічної ситуації в Україні, яка в свою чергу знаходиться під тиск року економічна ситуація в Україні залишається надзвичайно складною, але стабілізованою в умовах війни. Повномасштабне виробництва до сільського господарства та інфраструктури — і є головним обмежувальним фактором для відновлення. Попр міжнародною фінансовою допомогою та державною політикою. За фінальними даними 2025 року реальний ВВП України зрос в 1,8–2,2 %, що відповідає прогнозам Нацбанку та аналітиків. Це дозволило уникнути глобального економічного падіння 2025 роками. Економічне зростання й надалі стримували руйнування енергетичної інфраструктури, логістичні перешкоди та страте року стало сповільнення інфляції після піків 2024-го: на початку 2026 року річна інфляція становила близько 7,4 %, що набли цінового середовища. Валютний ринок і фінансова стабільність підтримувалися значною зовнішньою допомогою, включно з б частково покрити бюджетні дефіцити та зберегти міжнародні резерви. Ситуація на ринку праці залишається напруженою, але можливе за рахунок інвестицій у відбудову, експорту технологій оборонного сектору та зростання споживчого попиту. У підсум 2026 року — періодом низки короткострокових викликів, що вимагають продовження структурних реформ і міжнародної підтри мали вплив на діяльність Товариства у 2025 році. Портфель товариства стало зростав протягом першої половини 2025 року, і відповідно відсутність електрики і зв'язку на тривалий час по всій території України, посилення мобілізаційних процесів, що пр половина року була ознаменована зниженням об'ємів видач і їх певною стабілізацією на рівні 100 млн. грн. щомісячно. Однак портфелем що дозволило збільшити надходження від погашення позики по ньому у 1,5 рази порівняно з 2024 роком. Товарис виплачувати дивіденди учасникам за результатами 2023 року і 2024 року.

3. Ліквідність та зобов'язання

Товариство підтримує необхідний рівень ліквідності для здійснення операцій. Товариство має тільки поточні зобов'язання, які працівниками. Основним джерелом ліквідності Товариства є грошові надходження від основної діяльності – погашення спожи 31.12.2025 Товариство має наступні показники: Оборотні активи – 190 559 тис. грн., з них: - Фінансові активи: - Дебіторська за Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходах – 69 тис.грн. - Інші оборотні активи: - Запаси 114 тис. грн тис. грн. Станом на 31 грудня 2025 року Товариство мало наступні зобов'язання: Загальна сума довгострокових зобов'язань - Загальна сума поточних зобов'язань – 42 789 тис. грн., з них: - Зобов'язання з оренди– 4 846 тис.грн. - Зобов'язання за робот бюджетом – 5 152 тис. грн. - Зобов'язання за розрахунками по оплаті праці – 1 564 тис. грн. - Зобов'язання за розрахунками п за розрахунками з учасниками – 9 497 тис.грн. -Поточні забезпечення (резерв невикористаної відпустки) – 4 025 тис. грн. -Інш левериджу на 31 грудня 2025 року, розрахований у відповідності до нормативних вимог Національного Банку України (надалі

5. Соціальні аспекти та кадрова політика

В середньому протягом 2025 року в Товаристві працювало 128 осіб (2024 рік – 115 осіб), частка жінок на керівних посадах скл у 2025 році склали 65 152 тис. грн. (у 2024 – 44 057 тис. грн.). Метою мотивації персоналу є залучення, утримання та стимулк досягнення поставлених цілей. Винагорода поділяється на матеріальну та нематеріальну. Нематеріальна винагорода — це зє еквівалентом, наприклад: грамоти, подарунки, та інше. Матеріальна винагорода — вимірюється грошовим еквівалентом, нап виплат, застосовується для заохочення досягнення індивідуальних або колективних цілей та завдань. Товариство здійснює вс вимог законодавства України. Керівництво та персонал Товариства планує подальше зростання та розвиток. Товариство пост ближчим до клієнта. У 2025 році Товариство навчало працівників всіх підрозділів на всіх рівнях. Навчання персоналу передба залучаються як внутрішні ресурси, коли більш досвідчені співробітники діляться досвідом з новачками, або спеціалісти з навч ресурси – спеціальні навчальні заклади. Товариством виконуються вимоги Закону України «Про основи соціальної захищенос

працевлаштовано осіб з інвалідністю 4% від середньооблікової кількості працівників. Показник норматива для Товариства — за 2025 рік склала 7 осіб з інвалідністю. Товариство добровільно взяло на себе додаткову матеріальну відповідальність і щом

6. Використання фінансових інструментів, що мало суттєвий вплив на оцінку активів, зобов'язань, фінансовий стан

Вразливість до ризику ліквідності

Ризик ліквідності полягає в тому, що Товариство не зможе оплатити всі зобов'язання при настанні терміну їх погашення. Тобто використовує процедури детального бюджетування і прогнозування руху грошових коштів, щоб упевнитися в наявності ресурсів надання послуг своїм клієнтам. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими грошовими коштами від операційної діяльності.

Вразливість до ризику грошових потоків

Товариство приділяє значну увагу управлінню грошовими потоками з метою уникнення недостатності високоліквідних активів тому наявність коштів є обов'язковою умовою.

Вразливість до валютного ризику

Валютний ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні потоки грошових коштів від фінансового інструменту Товариства до валютного ризику обумовлена наявністю фінансових інструментів, деномінованих в валюті, що відрізняється валютного ризику станом на 31 грудня 2025 року, виходячи з балансових сум фінансових інструментів несуттєва.

Вразливість до кредитного ризику

Кредитний ризик — це невизначеність щодо повного та своєчасного виконання позичальником своїх зобов'язань згідно з умов відносини, що виникають між двома контрагентами — кредитором і позичальником — з приводу перерозподілу фінансових власних відносини, які не повторюються і не можуть бути виміряні точно, то процес оцінювання кредитного ризику досить складний. «БІЗПОЗИКА» базується на принципах задоволення потреб клієнтів у фінансуванні з врахуванням кредитоспроможності та Договору ТОВ «БІЗПОЗИКА» проводить оцінку Позичальників для мінімізації ризиків, в тому числі проводить оцінку кредитоспроможності способом з використанням наступних метрик та їх зміни у часі: — дохід та анкетні дані Позичальника; — кредитна історія Позичальника за даними бюро кредитних історій; — внутрішня кредитна історія Позичальника. З отриманої інформації автори характеризують платоспроможність, ймовірність у повному обсязі розрахуватися за кредитом, враховується історична платоспроможність наявних боргів. За підсумками оцінки приймається рішення щодо можливості кредитування. Окрім управління кредитним ризиком всього кредитного портфелю, до яких зокрема відносяться диверсифікація та лімітування. Для кредитного портфелю серед широкого кола позичальників, які відрізняються один від одного як за характеристиками (розмір використання коштів (географічний регіон, господарчі чи підприємницькі потреби). Установлення лімітів. Лімітування, як метод максимально допустимих розмірів наданих кредитів, що дозволяє обмежити ризик. Завдяки встановленню лімітів кредитування невідомої концентрації будь-якого виду ризику, а також диверсифікувати кредитний портфель та забезпечити стабільні дані категоріями позичальників або групами взаємопов'язаних позичальників, за кредитами в окремі географічні території, за на довгострокових кредитів. Товариство контролює кредитний ризик, встановлюючи ліміти на одного контрагента та ліміти кредитування здійснюється на щомісячній основі. Керівництво Товариства проводить аналіз за строками затримки платежів дебіторської заборгованості.

Вразливість до інших ризиків

До інших ризиків, до яких вразливе товариство зокрема відноситься операційний ризик - ризик фінансових втрат, що виникає з контролюваності, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу. Ризик з Товариства через зміни в Законодавстві (наприклад, зміни в оподаткуванні, обмеження відсоткової ставки) та існуючих нормативів або кадрові рішення в разі виявлення порушень дотримання встановлених політик в частині ведення обліку. Системно проводиться законодавчому просторі, контролю за ступенем захисту інформаційної мережі Товариства. Управлінський персонал вважає Товариства. У ситуаціях невизначеності Товариство здійснило нарахування податкових зобов'язань, виходячи з оцінки керівництва для погашення таких зобов'язань. Керівництво Товариства, ґрунтуючись на трактуванні податкового законодавства, вважає менш, податкові та інші державні органи можуть по-іншому трактувати положення чинного податкового законодавства, і від Товариства готувалось до встановлення обмеження відсоткової ставки по споживчим кредитам з боку НБУ, що в подальшому рівня маржинальності його діяльності. Для аналізу і керування цим ризиком на системній основі робиться розрахунок доходу нових і повторних клієнтів, для оцінки рівня доходності. Управління операційним та юридичним ризиками забезпечує належний цілям мінімізації даних ризиків. Ризик країни Україна. Україна є країною з перехідною економікою і в даний час не має достатньо включаючи стабільну банківську і судову системи, які існують в країнах з більш розвинутою ринковою економікою. Сучасна економіка як низька конвертованість національної валюти за кордоном, валютний контроль, низький рівень ліквідності на ринках капіталу пов'язані з ризиками, які як правило, не зустрічаються в країнах з більш розвинутою ринковою економікою. Стабільний і у певній мірі залежить від ефективності економічних заходів, що вживаються урядом, а також подальшого розвитку правової системи. 24 лютого 2022 р. з вторгненням росії в Україну. Війна між двома країнами триває і розвивається в міру розвитку військової діяльності та жертв та впливу подій на суб'єктів, які мають операції в Україні чи сусідніх країнах війна все більше впливає на економічні та соціальні виклики, включаючи такі проблеми, як зростання інфляції та порушення глобальних ланцюгів постачання. В ході підготовки Товариства на свій професійний розсуд враховувало широкий вплив військових дій на певні питання бухгалтерського обліку оцінка безперервності діяльності Товариства. Враховувались прямі і непрямі ризики знецінення активів Товариства (платоспроможності надання кредитних послуг на частині території України в умовах військового вторгнення в Україну та можливість відновлення податкової звітності).

9. Опис відносин з акціонерами/учасниками та пов'язаними особами, вплив цих відносин на результат діяльності та

У Товариства є три учасники, які контролюють роботу товариства через проведення загальних зборів. Жоден з учасників не м

13. Розкриття інформації про корпоративне управління

2) Основні системи внутрішнього контролю, аудиту та управління ризиками, в тому числі, які стосуються процесу

Основні системи внутрішнього контролю, аудиту та управління ризиками, в тому числі, які стосуються процесу складання ф (контролю) та сама служба внутрішнього аудиту(контролю) створена Товариством відповідно Рішенню Учасників. Це полож служби внутрішнього аудиту (контролю). У своїй роботі служба внутрішнього аудиту (контролю) підпорядкована та підзвітне внутрішнього аудиту (контролю) діяльності Товариства служба внутрішнього аудиту (контролю) не рідше ніж один раз на рік цього звіту, внутрішнім аудитом завершено роботу по перевірці окремих напрямів роботи Товариства і відповідний звіт поде внутрішнього аудиту (контролю) за 2025 рік не містить суттєвих зауважень щодо порушень нормативних вимог під час здійс аудиторами, які проводять щорічний аудит фінансової звітності. Результати аудиту надаються до Національного банку Укра учасників товариства.

3) Права акціонерів/учасників та способів їх реалізації, що застосовуються понад визначені законодавством вимог

Учасник Товариства має право: - брати участь в управлінні Товариством у порядку, визначеному чинним законодавством та отримувати частку прибутку (дивіденди) від діяльності Товариства; - отримувати інформацію про господарську діяльність Тов звітності та іншої документації в будь-який час, при цьому в обов'язковому порядку Учаснику за його проханням надається частку (її частину) у статутному капіталі іншим Учасникам або третім особам з врахуванням умов передбачених Статутом.

4) Вищий орган управління

Назва та склад вищого органу управління

Вищий орган управління товариства – загальні збори учасників в складі 3 осіб. Склад учасників: Айсаутов Амір Минжасар Сергіївна, 24.04.1982 р.н., Громадянка України Павлов Руслан Олександрович, 22.07.1979 р.н., Громадянин України

Повноваження вищого органу управління

Збори учасників уповноважені вирішувати будь-які питання, пов'язані з діяльністю товариства. Зокрема до виключної ком основних напрямів діяльності товариства; - внесення змін до Статуту; зміна розміру статутного капіталу; - затвердження (встановлення розмірів та видів його винагороди; визначення форм контролю діяльності директора; - прийняття рішення г затвердження результатів діяльності/планів/стратегії товариства, тощо; розподіл чистого прибутку, виплата дивідендів; ви злиття, поділ, приєднання, ліквідацію та перетворення товариства, порядку розподілу між учасниками товариства у разі й балансу.

Функціонування вищого органу управління

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

5) Перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють конт відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік

Особи, які є власниками істотної участі: Айсаутов Амір Минжасарович - 50,02% частка участі у статутному капіталі Павлов І капіталі Кісельова Наталя Сергіївна- 24,99% частка участі у статутному капіталі

7) Виконавчий орган та комітети, що підзвітні такому органу

Назва та склад виконавчого органу

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

Повноваження виконавчого органу

Директор Товариства має право: - діяти без доручення від імені Товариства і представляти його в Україні та за кордоном Товариства і заходи, що є необхідними для вирішення його завдань; - забезпечувати виконання рішень Загальних зборів правочини, угоди, договори, контракти, у тому числі зовнішньоекономічні; - видавати доручення та/або довіреності на вед розпорядження, обов'язкові для всіх працівників Товариства; - відкривати банківські рахунки; - першого підпису всіх фінан Товариства, встановлювати посадові оклади працівників, показники, розмір та строки їх преміювання; - приймати на робо них заходи дисциплінарних стягнень та матеріальних стимулювань; - розробляти пропозиції про внесення змін до Статут щодо інших питань поточної діяльності Товариства.

Функціонування виконавчого органу

До компетенції Директора товариства належить вирішення всіх питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю то Загальних зборів учасників. Директор може бути звільнений в будь-який момент за рішенням Загальних зборів учасників України.

Розмір винагороди за рік членів виконавчого органу

Розмір винагороди за рік – 4047 тис. грн.

Зміни у складі виконавчого органу за рік

Протягом 2025 р. відбулися зміни у складі виконавчого органу ТОВ "БІЗПОЗИКА". З 01.01.2025 р. по 28.10.2025 р. Директ Директором ТОВ "БІЗПОЗИКА" назначено Тимошука Р.О.

Інформація про аудиторський звіт

Найменування суб'єкта аудиторської діяльності	ТОВ АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ "КРОУ УКРАЇНА"
Код ЄДРПОУ суб'єкта аудиторської діяльності	33833362
Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської д 3681
Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	Розділ 4 Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право пров обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що станов суспільний інтерес
Вебсторінка суб'єкта аудиторської діяльності	www.crowe.com.ua
Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг суб'єкта аудиторської діяльності	Рішення № 57-кя від 14 серпня 2025 року
Номер та дата договору на проведення аудиту	№26/2782-F від 27.05.2026
Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	Аудит проведено за 2025 рік, станом на 31.12.2025 р.
Дата початку та дата закінчення аудиту	Початок аудиту 27.05.2026 – закінчення аудиту 06.08.2026
Розмір винагороди за проведення аудиту річної фінансової звітності	Розмір винагороди 144000,00 (сто сорок чотири тисячи) грн.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Належний адресат:

Учасникам ТОВ "БІЗНЕС ПОЗИКА"

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІЗНЕС ПОЗИКА" (далі - Товар що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2025 року, звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток, звіту про і грошових коштів, звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності включаючи стислий виклад значущих облікових політик, складену на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами (Таксономія UA МСФЗ XBRL 2025) в єдиному електронному форматі (XBRL).

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2025 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами визначено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включно з Міжнародними стандартами з незалежності) Ради : Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що наші аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 810000 у фінансовій звітності, в якій розкривається, що 24 лютого 2022 року російські війська вторгнення в Україну і на даний час відбуваються активні бойові дії. Ці події або умови разом із іншими питаннями, викладеними в Примітці 810000, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Під час аудиту фінансової звітності ми дійшли висновку, що використання управлінським персоналом принципу безперервної діяльності під час підготовки фінансової звітності є доцільним. Наша оцінка припущення управлінського персоналу щодо

спроможності Товариства продовжувати застосовувати принцип безперервності діяльності в бухгалтерському обліку включал

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

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

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

Ключові питання аудиту

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

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

Ключове питання аудиту

Як наш аудит розглядав ключові питання аудиту

Оцінка очікуваних кредитних збитків (Примітка 800500)

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

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

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

- Ми оцінили методологію, яка використовується для визначення очікуваних кредитних збитків, та її відповіді МСФЗ.
- Ми проаналізували документацію щодо процесів моніторингу кредитів та формування резервів під кредити ризику, а також критично оцінили, чи придатні ці проц для виявлення кредитних збитків та адекватного відображення можливості відшкодування кредитів. Ми також оцінили процеси та протестували ключові засоби контролю щодо їх розробки та впровадження, включаючи відповідні ІТ-системи, а також перевірили їх ефективність на вибірковій основі.
- Виконуючи аналітичні процедури, ми досліджували з заборгованості з точки зору якості, обслуговування, рейтингу та рівня протягом року та в порівнянні з попереднім роком.
- Щоб оцінити відповідність очікуваних кредитних збитків для позик без дефолту (Стадія 1 та Стадія 2), ми перевірили правдоподібність припущень і статистичну математичну відповідність використаних моделей, а також належне застосування моделей. Зокрема, ми перевірили припущення щодо прогнозованої інформації. Крім того, ми перевірили відповідність припущень "ймовірність дефолту" та "клас позичальника", беручи увагу результати верифікації, і повторно виконали відповідні кроки розрахунку. Крім того, ми перевірили ефективність ключових автоматизованих засобів контролю ІТ-систем, що мають відношення до розрахунку.
- Ми оцінили, чи є доречним розкриття інформації в примітках до фінансової звітності щодо розрахунку очікуваних кредитних збитків та суттєвих припущень і невизначеностей оцінок.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора, не впливає на нашу думку про управління.

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

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

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

Інші питання

Не змінюючи нашої думки щодо фінансової звітності Товариства за 2025 рік та станом на 31 грудня 2025 року, звертаємо увагу фінансову звітність Товариства, щодо якої надано цей Звіт незалежного аудитора, складена в єдиному електронному форматі, визначеному центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері бухгалтерського обліку та аудиту.

24 квітня 2026 року нами був виданий Звіт аудитора щодо фінансової звітності Товариства за 2025 рік та станом на 31 грудня 2025 року, яка представлена в паперовому вигляді. Наш Звіт щодо цієї фінансової звітності датований 6 серпня 2026 року, в якому висловили немодифіковану думку.

Фінансова звітність Товариства за 2025 рік станом на 31 грудня 2025 року, складена в єдиному електронному форматі, є тою фінансовою звітністю Товариства за той самий період, яка підготовлена в паперовому вигляді, окрім групування статей звіту і фінансовий стан, деталізацією розкриттів в звіті про рух грошових коштів та примітках до фінансової звітності.

Такі відмінності зумовлені особливостями побудови звітних форм, які орієнтовані на детальний аналітичний розріз даних, та таксономії XBRL, яка базується на принципах уніфікації, стандартизації та забезпечення порівняльності фінансової інформації результату, хоча економічна сутність операцій залишається незмінною, їх представлення у звітності може відрізнятися за рівнем деталізації та способом групування показників.

Водночас зазначені відмінності не впливають на загальну достовірність фінансової звітності, а відображають виключно різні підходи до класифікації та подання інформації відповідно до вимог нормативних документів і технічних форматів звітування.

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

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

звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації 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 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 незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Вимоги до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку

Відповідно до Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, затверджених Рішенням НКЦПФР від 22.07.2021 №555, аудитори мають надати додаткову інформацію та запевнення.

Відомості про аудиторську фірму

Ідентифікаційний код юридичної особи	33833362
Вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	www.crowe.com.ua
Дата та номер договору на проведення аудиту / огляду та / або виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості	№26/2782-F від 27.05.2026
Дата початку та дата закінчення проведення аудиту / огляду та / або виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості	27.05.2026 - 06.08.2026
Обов'язковий аудит фінансової звітності	ні
Завдання з надання обґрунтованої впевненості	ні

Закон України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність"

Відповідно до Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21.12.2017 №2258-VIII аудитори надати додаткову інформацію та запевнення.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСКА КОМПАНІЯ "КРОУ УКРАЇНА"
Місцезнаходження	04210, м. Київ, Оболонська набережна 33
Інформація про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів	Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 3681 Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту	Загальні збори учасників
Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності	08.10.2025, протокол №9

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

3-й рік

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

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

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

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

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

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

За і від імені ТОВ АК "КРОУ УКРАЇНА"

Директор з аудиту Віталій ГАВРИШ

№ 100594 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

Партнер із завдання Олександр КОНОВЧЕНКО

№ 101572 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

м. Київ, Україна

06 серпня 2026 року

Підписи, дата та адреси

ПІБ ключового партнера з аудиту

Олександр КОНОВЧЕНКО

ПІБ та посада інших осіб, відповідальних за аудит

Віталій ГАВРИШ

Найменування суб'єкта аудиторської діяльності

ТОВ АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ "КРОУ УКРАЇНА"

Дата аудиторського звіту

2026-08-06

Місцезнаходження суб'єкта аудиторської діяльності

04210, м. Київ, Оболонська набережна 33

[110000] Загальна інформація про фінансову звітність

Розкриття загальної інформації про фінансову звітність

Фінансова звітність Компанії була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в редакції, затвердженій Радою Міжнародних стандартів фінансової звітності (Рада МСФЗ). Ця фінансова звітність призначена для звіту органам державної влади, іншим користувачам та для оприлюднення на сайті Товариства разом із звітом незалежного аудитора виконання вимог п. 5 ст. 12-1 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року і XIV Товариство планує протягом 2026 року скласти та подати до Центру збору фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі IXBRL. Ця фінансова звітність підготовлена відпові-

принципу оцінки за історичною вартістю. Фінансова звітність представлена в гривнях, і всі суми округлені до цілих тисяч. Комп'ютер підготувала цю фінансову звітність, на основі припущення, що вона буде продовжувати свою діяльність на безперервній основі фінансової звітності представлена порівняльна інформація за попередній період. Компанія обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначити категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними. У грудні 2023 року була прийнята оновлена редакція облікових політики, яка застосовувалась протягом 2024-2025 років. Оновлена редакція облікової політики застосовувалась перспективні, оскільки не містить змін, що впливають на фінансову звітність.

Назва суб'єкта господарювання, що звітує, або інші засоби ідентифікації	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПОЗИКА"
Ідентифікаційний код юридичної особи	41084239
Код КВЕД	64.92
Сайт компанії	https://bizpozyka.com/
Дата кінця звітного періоду	2025-12-31
Період, який охоплюється фінансовою звітністю	
Рік, що закінчується 31 грудня 2025 року	
Опис валюти подання	
Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня.	
Рівень округлення, використаний у фінансовій звітності	
-	

[210000] Звіт про фінансовий стан, поточні/непоточні

	Примітка	На кінець звітного періоду	На по звітні пері
Активи			
Непоточні активи			
Основні засоби	822100	8,009	
Активи з права користування	832610	7,139	
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	823180	2,671	
Відстрочені податкові активи	835110	3,596	
Загальна сума непоточних активів		14,276	
Поточні активи			
Поточні запаси	826380	114	
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість	822390-1	170,371	
Інші поточні фінансові активи	800100	69	
Інші поточні нефінансові активи	800100	3,943	
Грошові кошти та їх еквіваленти	510000	16,062	
Загальна сума поточних активів за винятком непоточних активів або груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу або утримувані для виплат власникам		190,559	
Загальна сума поточних активів		190,559	
Загальна сума активів		204,835	
Власний капітал та зобов'язання			
Власний капітал			
Статутний капітал	610000	38,942	
Нерозподілений прибуток	610000	120,510	
Загальна сума власного капіталу	610000	159,452	
Зобов'язання			
Непоточні зобов'язання			
Інші непоточні фінансові зобов'язання	832610	2,594	
Загальна сума непоточних зобов'язань		2,594	

	Примітка	На кінець звітнього періоду	На по звітні пері
Поточні зобов'язання			
Поточні забезпечення			
Поточні забезпечення на винагороди працівникам	800100	4,025	
Загальна сума поточних забезпечень	800100	4,025	
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	800100	23,641	
Поточні податкові зобов'язання, поточні		5,152	
Інші поточні фінансові зобов'язання		4,846	
Інші поточні нефінансові зобов'язання		5,125	
Загальна сума поточних зобов'язань за винятком зобов'язань, включених до груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу	800100	42,789	
Загальна сума поточних зобов'язань	800100	42,789	
Загальна сума зобов'язань	800100	45,383	

[310000] Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за функцією витрат

	Примітки	Поточний звітний період	Порівняльний звітний
Прибуток або збиток			
Прибуток (збиток)			
Дохід від звичайної діяльності	800200	1,340,978	
Валовий прибуток		1,340,978	
Інші доходи	800200	4,558	
Витрати на збут		(89,722)	
Адміністративні витрати	800200	(217,721)	
Інші витрати	800200	(880,769)	
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		157,324	
Фінансові витрати		(713)	
Прибуток (збиток) до оподаткування		156,611	
Податкові доходи (витрати)	835110	(36,104)	
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває		120,507	
Прибуток (збиток)		120,507	

[510000] Звіт про рух грошових коштів, прямий метод

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Грошові потоки від (для) операційної діяльності		
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності		
Надходження від продажу товарів та надання послуг	739,177	
Відшкодування за раніше списаними кредитами	-	

	Поточний звітний період	Порівняльний з період
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	679,210	
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності		
Виплати постачальникам за товари та послуги	(160,904)	
Виплати працівникам та виплати від їх імені	(49,266)	
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю	(1,118,650)	
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності	89,567	
Повернення податків на прибуток (сплата)	(39,922)	
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	49,645	
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності		
Надходження від продажу основних засобів	23	
Придбання основних засобів	(793)	
Придбання нематеріальних активів	(5,230)	
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	(6,000)	
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності		
Дивіденди сплачені	(45,026)	
Інші надходження (вибуття) грошових коштів	-	
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	(45,026)	
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	(1,381)	
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу	(1,381)	
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	17,443	
	16,062	

[610000] Звіт про зміни у власному капіталі

Поточний звітний період	Примітки					В к
				Статутний капітал	Нерозподілений прибуток	
		Акціонерний капітал				
		Звичайні акції	Привілейовані акції			
Звіт про зміни у власному капіталі						
Власний капітал на початок періоду		-	-	38,942	50,218	
Зміни у власному капіталі						
Сукупний дохід						
Прибуток (збиток)		-	-	-	120,507	
Загальна сума сукупного доходу		-	-	-	120,507	
Дивіденди, визнані як розподіл між власниками		-	-	-	(50,215)	
Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу		-	-	-	70,292	
Власний капітал на кінець періоду		-	-	38,942	120,510	

Порівняльний звітний період	Примітки					В
				Статутний капітал	Нерозподілений прибуток	
		Акціонерний капітал				
		Звичайні акції	Привілейовані акції			
Звіт про зміни у власному капіталі						
Власний капітал на початок періоду		-	-	58,942	52,121	
Зміни у власному капіталі						
Сукупний дохід						
Прибуток (збиток)		-	-	-	85,976	
Загальна сума сукупного доходу		-	-	-	85,976	
Дивіденди, визнані як розподіл між власниками		-	-	-	(87,879)	
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал		-	-	(20,000)	-	
Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу		-	-	(20,000)	(1,903)	
Власний капітал на кінець періоду		-	-	38,942	50,218	

[800100] Примітки - Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу

	На кінець звітного періоду	На п звітн
Підкласифікації активів, зобов'язань та капіталу		
Основні засоби		
Земля та будівлі		
Будівлі	2,049	
Загальна сума землі та будівель	2,049	
Транспортні засоби		
Пристосування та приладдя	-	
Офісне обладнання	235	
Незавершені капітальні вкладення в основні засоби	5,648	
Інші основні засоби	77	
Загальна сума основних засобів	8,009	
Класи нематеріальних активів та гудвілу		
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		
Назви брендів	22	
Комп'ютерне програмне забезпечення	2,643	
Ліцензії та франшизи	6	
Ліцензії	6	
Загальна сума нематеріальних активів за винятком гудвілу	2671	
Загальна сума нематеріальних активів та гудвілу	2,671	
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість		
Поточні попередні платежі та поточний нарахований дохід за винятком поточних договірних активів		
Поточні попередні платежі		

	На кінець звітнього періоду	На п звітні
Поточний нарахований дохід за винятком поточних договірних активів	36,412	
Загальна сума поточних попередніх платежів та поточного нарахованого доходу за винятком поточних договірних активів	36,412	
Інша поточна дебіторська заборгованість	133,959	
Загальна сума торговельної та іншої поточної дебіторської заборгованості	170,371	
Поточні попередні платежі та поточний нарахований дохід включно з поточними договірними активами		
Поточні попередні платежі		
Поточні аванси постачальникам	1,703	
Поточні попередньо сплачені витрати	2,240	
Загальна сума попередніх платежів	3,943	
Загальна сума поточних попередніх платежів та поточного нарахованого доходу включно з поточними договірними активами	3,943	
Категорії поточних фінансових активів		
Поточні фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
Поточні фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток, призначені при первісному визнанні або пізніше	69	
Загальна сума поточних фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток	69	

[800200] Примітки - Аналіз доходів та витрат

	Поточний звітний період	Порівн звітні
Дохід від звичайної діяльності		
Дохід від надання послуг	1,340,978	
Процентні доходи	1,340,978	
Процентні доходи від кредитів та дебіторської заборгованості	1,340,978	
Загальна сума доходу від звичайної діяльності	1,340,978	
Суттєві доходи та витрати		
Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), торговельна дебіторська заборгованість		
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку, торговельна дебіторська заборгованість	576,218	
Чистий збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у прибутку чи збитку, торговельна дебіторська заборгованість	576,218	
Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у складі прибутку чи збитку, кредити та аванси		
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку або збитку, кредити та аванси	294,161	
Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у складі прибутку чи збитку, кредити та аванси	294,161	
Прибуток від відшкодування кредитів та авансів, списаних раніше	22	
Прибутки (збитки) від вибуття основних засобів		
Прибутки від вибуття основних засобів	23	
Чисті прибутки (збитки) від вибуття основних засобів	23	
Процентні витрати за іншими фінансовими зобов'язаннями	713	
Різні інші операційні витрати	10,390	

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Витрати з продажу, загальні та адміністративні витрати		
Витрати з продажу	89,722	
Загальні та адміністративні витрати	217,721	
Загальна сума витрат з продажу, загальних та адміністративних витрат	307,443	
Витрати на збут та адміністративні витрати	307,443	
Витрати на благодійні внески та субсидії	19	
Витрати на винагороду директорів	4,047	
Дохід від звичайної діяльності та інший операційний дохід	4,558	
Витрати за характером		
Сировина та витратні матеріали використані	1,530	
Витрати на страхування	639	
Витрати на оплату професійних послуг	35,574	
Банківські та подібні нарахування	2,196	
Витрати на відрядження	100	
Витрати на комунікацію	31,711	
Комунальні витрати	1,452	
Витрати на рекламу	89,722	
Класи витрат на виплати працівникам		
Матеріальні витрати на виплати працівникам		

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Сукупний дохід від діяльності, що триває, та припиненої діяльності		
Сукупний дохід від діяльності, що триває	120,507	
Загальна сума сукупного доходу	120,507	

[800400] Примітки - Звіт про зміни у власному капіталі, розкриття додаткової інформації

	Резерв капіталу		Нерозподілений прибуток, прибуток (збиток) за звітний період		Нерозподілений прибуток (збиток) за винятком прибутку (збитку) за звітний період	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Звіт про зміни у капіталі

Звіт про зміни у власному капіталі

Дивіденди, визнані як розподіл між власниками материнського підприємства, що відносяться до попередніх років

- - - - 50,215

Дивіденди, визнані як розподілені між власниками материнського підприємства, що відносяться до попередніх років

23000

Дивіденди, які виплачені власникам материнського підприємства, що

- - - - 39,663

	Резерв капіталу		Нерозподілений прибуток, прибуток (збиток) за звітний період		Нерозподілений прибуток (збиток) за винятком прибутку (збитку) за звітний період	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
відносяться до попередніх років						
Дивіденди, які не виплачені власникам материнського підприємства, що відносяться до попередніх років (пояснення)	-	-	-	-	10,552	
Дивіденди, визнані як розподіл між власниками материнського підприємства, що відносяться до поточного року	-	-	-	64,879	-	
Дивіденди, визнані як розподілені між власниками материнського підприємства, що відносяться до поточного року			64879			
Дивіденди, які виплачені власникам материнського підприємства, що відносяться до поточного року	-	-	-	64,879	-	
Дивіденди, визнані як розподіл між власниками материнського підприємства	-	-	-	64,879	50,215	
Дивіденди, які виплачені власникам материнського підприємства	-	-	-	64,879	39,663	
Дивіденди, які не виплачені власникам материнського підприємства	-	-	-	-	10,552	

[800500] Примітки - Перелік приміток

Примітки та інша пояснювальна інформація

Розкриття інформації про облікові судження та оцінки

Підготовка фінансової звітності за МСФЗ вимагає від керівництва формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на суми виручки, витрат, активів і зобов'язань в звітності, а також, які впливають на розкриття інформації про ці статті і про зобов'язання. Невизначеність цих припущень і оціночних значень може привести до результатів, які можуть в майбутньому коригуватись відносно балансової вартості активів або зобов'язань, по яких приймалися подібні припущення та оцінки. У процесі застосування облікової політики Компанії керівництво прийняло такі судження та припущення щодо майбутнього та інших об'єктів джерел невизначеності оцінки на звітну дату, включаючи значний ризик, вони можуть призвести до суттєвого коригування балансової вартості активів та зобов'язань у наступному фінансовому році. Існуючі обставини і припущення щодо майбутнього розвитку можуть змінитися в результаті подій, непередбачуваних на дату звітності, які відображаються в припущеннях в міру і в разі виникнення. Положення, що мають найбільш істотний вплив на суми, відображені у консолідованій фінансовій звітності, та щодо керівництво використовувало суттєві судження і/або оцінки, розглядаються нижче з урахуванням прийнятих суджень / оцінок.

У лютому 2022 російські війська почали вторгнення в Україну. 2025 рік - рік продовження повномасштабної війни Росії проти України. Цей фактор є основним драйвером, який впливає на операційне середовище. Лише прямі збитки від війни для України перевищують 200 млрд USD, а загальні 1 трлн USD. Війна на території держави – це, як правило, економічний колапс. Та Україна до останнього часу доводила, що зможе вистояти економічно і фінансово. Вистояла банківська система, уряд продовжував платити пенсії та зарплати, гривня девальвувала, але не втратила ролі головного засобу платежу. Ці події або умови вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі і як наслідок може виникнути ситуація, за якої Товариство не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності. Фінансова звітність Компанії підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності. Керівництво управління персоналу не має намірів ліквідувати суб'єкт господарювання чи припинити діяльність і постійно розробляє та впроваджує плани щодо майбутніх дій, які спрямовані на продовження безперервної діяльності підприємства. Військова агресія проти України надала особливого значення питанням безперервності діяльності. Війна спричиняє негативний вплив на всі сфери життя як держави в цілому, так і окремої людини та суб'єктів господарювання. Військові дії призводять до значних жертв, між населення, пошкодження інфраструктури та порушення економічної діяльності в Україні. Слід зазначити, що пов'язані з війною події відбуваються в період значної економічної невизначеності та нестабільності у світі, тому наслідки, скоріше за все, будуть взаємодіяти з наслідками поточних ринкових умов і посилювати їх. Ці умови можуть значно погіршитися через ширші наслідки війни.

в Україні, посилення інфляційного тиску та послаблення глобального відновлення після пандемії. Через вплив подій та умов внаслідок війни та продовження в Україні воєнного стану Компанія: - Оновила оцінку здатності суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі з урахуванням подій та умов внаслідок війни, - Здійснила підтверджу аналіз такої оцінки. З метою оновлення оцінки, керівництво Компанії врахувало всю наявну інформацію щодо майбутнього (щонайменше на дванадцять місяців з моменту очікуваного затвердження фінансової звітності за 2025 рік, але не обмежую цим періодом). Станом на поточну дату масштабних операційних збоїв у діяльності Компанії не відбувалось, але Компанія і вимушена знизити об'єми надання послуг в зв'язку із значним збільшенням ризиків неповернення кредитів. Для фінансової стабільності в період війни Керівництвом було вжито такі заходи: - суттєво скорочено адміністративні витрати; - зупинено кредитування по довоєнним скоринговим правилам; - розроблено та запропоновано клієнтам програми реструктуризації та суттєвих списань у разі закриття кредиту; - оновлено скорингові правила кредитування і умови кредитування у відповідності економічного середовища в умовах військового стану і з урахуванням нових нормативних актів, що були впроваджені в кінці року; - розроблено і впроваджено новий короткий продукт, що відповідає нормативним вимогам і в той же час дозволяє клієнтам Компанії отримати доступ до фінансування на короткостроковій основі; - переглянуто умови кредитування по довгостроковим продуктам, з ціллю збереження рівня прибутковості, після впровадження законодавчих обмежень щодо рівня денної відсоті ставки. Завдяки цим заходам Компанії вдалося: - Зберегти позитивний грошовий потік, - Накопичувати кошти для початку нарощування видач, - Платити податки та розраховуватись з персоналом, - Виплачувати дивіденди учасникам, - Накопичити знання поведінки клієнтів під час війни. На підставі цих даних було побудовано уточнені прогнози діяльності Компанії протя найближчих дванадцяти місяців. Зазначені прогнози підтверджують оцінку керівництва щодо здатності Компанії здійснювати безперервну діяльність. Враховуючи викладене вище, Керівництво дійшло висновку, що існують достатні підстави для підпису цієї фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності. Разом з тим, існує суттєва невизначеність, пов'язана непередбачуваним наразі впливом військових дій на території України, що тривають, та припущення, що лежать в основі оцінки Керівництва, що може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, вона не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

Розкриття резерву під кредитні збитки

Резерв знецінення дебіторської заборгованості внаслідок кредитних збитків створюється з використанням методу класифікації дебіторів за термінами на який виданий кредит (періодизація дебіторської заборгованості). Для нарахування резервів Товариство проводить оцінювання дебіторської заборгованості. До уваги приймається платіжна дисципліна при погашенні основної суми відсотків по кредиту. Тобто при класифікації кредитів за ступенем ризику і віднесення до відповідної групи при розрахунку резерву до уваги приймається тільки один критерій - погашення позичальниками заборгованості. Розмір резерву визначається до заборгованості з застосуванням коефіцієнтів ризику і щоквартально коригується. Коефіцієнти ризику визначаються використанням інформації про погашення заборгованості попередніх звітних періодів і з огляду на чинники наявності об'єктів свідчень того, що Товариство не зможе стягнути дебіторську заборгованість. Метод періодизації дебіторської заборгованості вимагає аналізу залишків дебіторської заборгованості на кінець звітного періоду, що стосується обліку її непогашення. На підставі аналізу кожної з груп дебіторської заборгованості застосовується певний відсоток / коефіцієнт кредитного ризику, що базується на досвіді минулих періодів погашення заборгованості в залежності від кількості днів прострочення. При цьому методі враховується залишок резерву знецінення дебіторської заборгованості внаслідок кредитних збитків на початок звітного періоду і безнадійна дебіторська заборгованість, списана / використана за рахунок резерву протягом звітного періоду. Дебіторська заборгованість відображається в звіті про фінансовий стан за чистою реалізаційною вартістю, з а мінусом резерву знецінення дебіторської заборгованості внаслідок кредитних збитків.

Розкриття інформації про винагороду аудиторів

Розмір винагороди за проведення аудиту річної фінансової звітності складає 216 тис. грн.

Розкриття інформації про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 24.02.2026 року і підписана управлінським персоналом в особі директора Товариства та головного бухгалтера. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Розкриття основи підготовки фінансової звітності

Фінансова звітність Компанії була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в редакції, затвердженій Радою Міжнародних стандартів фінансової звітності (Рада МСФЗ). Ця фінансова звітність призначена для звіту органам державної влади, іншим користувачам та для оприлюднення на сайті Товариства разом із звітом незалежного аудиту. На виконання вимог п. 5 ст. 12-1 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 996-XIV Товариство планує протягом 2026 року скласти та подати до Центру збору фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі IXBRL. Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до принципу оцінки за історичною вартістю. Фінансова звітність представлена в гривнях, і всі суми округлені до 1 тис. грн. Компанія підготувала цю фінансову звітність, на основі припущення, що вона буде продовжувати свою діяльність на безперервній основі. В фінансовій звітності представлена порівняльна інформація за попередній період. Компанія обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними. У грудні 2023 року була прийнята нова редакція облікової політики, яка застосовувалась протягом 2024-2025 років. Оновлена редакція облікової політики застосовується перспективно, оскільки не містить змін, що впливають на фінансову звітність.

Розкриття інформації про грошові кошти та їх еквіваленти

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

	2025	2024
Рахунки в банках	5 255	11 801
- В національній валюті	5 255	11 081

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

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

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

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

Розкриття інформації про звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом. Грошові кошти складаються з коштів на поточних рахунках та і депозитних рахунках у банках, також із грошових коштів в дорозі в національній валюті. Обмеження права Товариства на користування грошовими коштами у 2025 були відсутні.

Розкриття змін в обліковій політиці

Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів та роз'яснень Компанія вперше застосувала деякі стандарти поправки, які набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати (якщо вказано інше). Компанія не застосовувала достроково стандарти, роз'яснення чи поправки, які були випущені, але ще не на чинності. Відсутність можливості обміну валют - Поправки до МСБО (IAS) 21 Поправки «Відсутність можливості обміну валют» МСБО (IAS) 21 «Вплив змін валютних курсів» які набрали чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2020 або після цієї дати, визначають, як суб'єкт господарювання повинен оцінювати, чи можливий обмін однієї валюти на іншу та повинен визначати спотовий обмінний курс, коли відсутня можливість обміну валют. Поправки також вимагають розкриття інформації, яка дозволяє користувачам його фінансової звітності зрозуміти, як відсутність можливості обміну однієї валюти впливає або очікується, що вплине, на фінансові результати, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання. Поправки не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії. 2.4. Стандарти, які були випущені, але ще не набули чинності. Нижче наведено нові стандарти, поправки та роз'яснення, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату випуску фінансової звітності Компанії. Компанія має намір застосувати ці стандарти, поправки та роз'яснення, якщо застосовується набрання ними чинності. МСФЗ (IFRS) 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності» У квітні 2024 року Рада випустила МСФЗ (IFRS) 18, який замінить собою МСФЗ (IAS) 1 «Подання фінансової звітності». МСФЗ 18 запроваджує нові щодо подання інформації у звіті про прибутки або збитки, включаючи подання певних підсумкових сум та проміжних підсумків сум. Крім того, у звіті про прибутки або збитки суб'єкти господарювання повинні подавати всі доходи та витрати з поділом їх категорій (перші три з яких є новими): операційні, інвестиційні та фінансові, податки на прибуток та припинена діяльність. С містить вимоги до розкриття інформації про показники результатів діяльності, що визначаються керівництвом, проміжні підсумки доходів і витрат, а також нові вимоги до агрегування та дезагрегування фінансової інформації залежно від функції основних фінансових звітів та приміток. В результаті випуску нового стандарту були внесені поправки з вузькою сферою застосування: МСФЗ (IAS) 7 «Звіт про рух грошових коштів», згідно з якими при застосуванні непрямого методу замість «прибутку або збитку» визначення грошових потоків від операційної діяльності використовуватиметься «операційний прибуток або збиток». Крім того, поправки скасовують можливість вибору класифікації грошових потоків, що виникають у зв'язку із виплатою дивідендів та в Також були внесені супутні зміни до деяких інших стандартів. МСФЗ 18 та відповідні зміни до інших стандартів набирають чинності щодо звітних періодів, що починаються 1 січня 2027 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування за умов розкриття цього факту. МСФЗ (IFRS) 18 буде застосовуватися ретроспективно. В даний час Товариство працює над визначенням того, який вплив новий стандарт та поправки вплинуть на основні фінансові звіти та примітки до фінансової звітності. За попередньою оцінкою, передбачається, що в результаті прийняття стандарту до фінансової звітності Товариства необхідно внести такі суттєві зміни: - дохід від оренди, зміна справедливої вартості інвестиційної нерухомості, у разі виникнення такої будуть відноситися до інвестиційної категорії у звіті про прибуток або збиток; - курсові різниці будуть відноситися до тієї ж категорії в якій будуть відображені відповідні статті доходів та витрат, що призводять до виникнення курсової різниці; - додається розкриття нової інформації: (а) показників результатів діяльності, які визначаються керівництвом; (б) певних видів витрат з класифікацією за характером, якщо у звіті про прибуток або збиток витрати представлені в операційній категорії за їх призначенням, та (в) зв'язок кожного рядку звіту про прибуток або збиток між перерахованими сумами, поданими відповідно до МСФЗ (IFRS) 18, і сумами раніше поданими із застосуванням МСФЗ (IAS) 1; - отримані та сплачені відсотки будуть відноситися у звіті про рух коштів до операційної та фінансової діяльності відповідно. МСФЗ (IFRS) 19 «Дочірні підприємства, що не є підзвітними суспільству: розкриття інформації» У травні 2024 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ 19, яка дозволяє суб'єктам господарювання, які відповідають певним критеріям, застосовувати спрощені вимоги до розкриття інформації, водночас застосовуючи вимоги до визнання, оцінки та подання інформації інших стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ у повному обсязі. Суб'єкт господарювання може застосовувати цей стандарт, якщо на кінець звітного періоду він є дочірньою організацією згідно з визначенням у МСФЗ 10, не є підзвітним суспільству і має материнську організацію (кінцеву або проміжну), яка готує консолідовану фінансову звітність відповідно до стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ доступну для загального використання. МСФЗ 19 набуде чинності щодо звітних періодів, що починаються 1 січня 2027 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. Оскільки Товариство не має материнської компанії, і її учасники – фізичні особи, яким належить 1005 часток, то воно не відповідає критеріям для застосування МСФЗ (IFRS) 19. Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 та МСФЗ (IFRS) 7 – «Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів» У травні 2024 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 9 та МСФЗ (IFRS) 7 - «Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів»

класифікації та оцінки фінансових інструментів». Ці зміни: - роз'яснюють, що визнання фінансового зобов'язання припиняє «дату розрахунків», та передбачають можливість вибору облікової політики (за дотримання певних умов) для припинення в фінансових зобов'язань, врегулювання яких здійснюється з використанням електронної платіжної системи, до дати розраху містять додаткові вказівки щодо того, як слід оцінювати передбачені договором грошові потоки за фінансовими активами з екологічними, соціальними та корпоративними характеристиками (ESG) та аналогічними особливостями; - уточнюють, що є фінансові активи «без права регресу», а також характеристики інструментів, пов'язаних договором; - вводять вимоги до роз інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками та вимоги до розкриття додаткової інформації для п інструментів, класифікованих як оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Поправки набувають чинн щодо річних періодів, що починаються 1 січня 2026 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування, але л положень, що стосуються класифікації фінансових активів та розкриття відповідної інформації. Очікується, що ці поправки і вплинуть на фінансову звітність Товариства. Щорічні удосконалення стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, випуск 11 У 2024 року, в рамках планового оновлення стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, Рада з МСФЗ випустила дев'ять попра вузькою сферою застосування. Дані поправки містять уточнення, спрощення, виправлення та зміни, спрямовані на підвище рівня узгодженості наступних стандартів: МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітнос МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та супутнього Посібника з впровадження МРФФ7 «Фінансові інструменти», МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСФЗ (IAS) 7 «Звіт про рух коштів». Поправки набу чинності щодо річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2026 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування за умови розкриття цього факту. Очікується, що ці поправки не вплинуть на фінансову звітність Товариства. Г до МСФЗ (IFRS) 9 та МСФЗ (IFRS) 7 - «Договори на постачання електроенергії, що отримується з природних джерел» У гру року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 9 та МСФЗ (IFRS) 7 - «Договори на постачання електроенергії, що отримується з природних джерел». Поправки застосовуються лише до договорів про постачання електроенергії, що отриму природних джерел. Дані зміни: - уточнюють, як застосовувати вимоги щодо «споживання для власних потреб» у разі догово входять до сфери застосування; - змінюють вимоги щодо визначення об'єкта хеджування у відносинах хеджування грошови потоків у разі договорів, що входять до сфери застосування цих поправок; - додають нові вимоги до розкриття інформації, ч інвестори могли зрозуміти, який вплив надають ці договори на фінансові результати та грошові потоки суб'єкта господарюв Поправки набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2026 року або після цієї дати. Дозвол дострокове застосування за умови розкриття цього факту. Поправки, що стосуються виключення щодо споживання електро для власних потреб, застосовуються ретроспективно, тоді як поправки щодо обліку хеджування застосовуються перспектив нових відносин хеджування, визначених після дати початкового застосування поправок. Крім того, поправки до МСФЗ 7, які стосуються розкриття інформації, повинні застосовуватися одночасно з поправками до МСФЗ 9. Якщо організація не перер порівняльну інформацію, розкриття порівняльної інформації не допускається. Очікується, що ці поправки не вплинуть на ф звітність Товариства.

Розкриття змін в обліковій політиці, облікові оцінки та помилки

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

Розкриття інформації про умовні зобов'язання

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

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

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

Розкриття інформації про кредитний ризик

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

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

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

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

Стратегія розвитку ТОВ "БІЗПОЗИКА" базується на принципах задоволення потреб клієнтів у фінансу врахуванням кредитоспроможності та оцінки ризиків неповернення кредитів. Перед укладенням Догово "БІЗПОЗИКА" проводить оцінку Позичальників для мінімізації ризиків, в тому числі проводить кредитоспроможності.

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

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

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

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

- диверсифікація;
- лімітування.

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

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

Війна вплинула на можливість клієнтів виконувати свої зобов'язання по договорах кредиту, що укладено з ТОВ "БІЗПОЗИКА". Керівництво Компанії оцінює кредитний ризик поточних операцій, який значно підвищується зв'язку з військовими діями на території України. Ця оцінка знаходить своє відображення у розрахунку внаслідок кредитного знецінення (детально розкрито вище у розділі "Дебіторська заборгованість станом на 31.12.2025).

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

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

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

Розкриття інформації про амортизаційні витрати

Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом з застосуванням визначених строків корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат: дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу або дату, з якої припиняють визнання активу. Період амортизації переглядається на кінець кожного фінансового року. Період амортизації змінюється, якщо розрахований термін корисного використання активу значно відрізняється від минулих оцінок даного строку. Якщо відбулася значна зміна розрахункового графіку надходження економічних вигод від активу, метод амортизації змінюється для відображення змін у графіку. Компанія переглядає ліквідаційну вартість активу і метод амортизації, який застосовується до активу, принаймні на кожному фінансовому році. Амортизація окремого об'єкта нематеріальних активів розраховується із застосуванням прямолінійного методу, виходячи зі строку корисного використання об'єкта. Строк корисного використання об'єкта визначається, виходячи з юридичних прав Компанії на нематеріальний актив. Якщо відповідно до правовстановлюючого документа строк дії права користування нематеріальним активом не встановлено, такий строк корисного використання визначається Компанією самостійно для кожного активу, але не може становити менше двох та більше десяти років. Загальна сума витрат на амортизацію у 2025 році становила 19 028 тис. грн., з них на основні засоби - 3 395 тис. грн., на нематеріальні активи - 15 633 грн.

Розкриття інформації про дивіденди

Відповідно до Статуту Товариства рішення загальних зборів учасників Товариства приймаються не менше 1/3 голосів учасників Товариства.

У 2025 році Учасники Товариства затвердили дивіденди у сумі 50 215 тис. грн. (у 2024 було розподілено дивіденди у сумі 87 879 тис. грн.). На 31.12.2025 заборгованість Компанії за розрахунками з учасниками становить 9 497 тис. грн. виникла в результаті заборгованості перед:

	2025	2024
Айсаутову Аміру Минжасаровичу	9 497	4 676
Павлову Руслану Олександровичу	-	2 337
Кісельовій Наталії Сергіївні	-	2 337

Розкриття інформації про вплив змін валютних курсів

Операції в іноземних валютах перераховуються в гривні за офіційним курсом НБУ на дату здійснення операції. Монетарні а зобов'язання, виражені в іноземних валютах на звітну дату, перераховуються в гривні за офіційним курсом НБУ на звітну да Курсові різниці від валютних операцій визнаються як прибуток або збиток. Немонетарні активи і зобов'язання, виражені в ін валютах, які враховуються по їх історичній вартості, перераховуються в гривні за офіційним курсом НБУ, на дату проведенн операції.

Розкриття інформації про виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сп суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення (резерв) в - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних. Резерв визначається з урахуванням відповідних відрахувань на обов'язкове соціальне страхування. Резерв відпусток відображається у фінансовій звітності Товариства як поточні забезпечення. Витрати на виплати працівникам складаються з виплат заробітної плати, пре частини, лікарняних та оплачувальних відпусток. У 2025 р. сума виплат працівникам склала 65 152 тис. грн.

Розкриття інформації про події після звітного періоду

24 лютого 2022 рр розпочала повномасштабне військове вторгнення в Україну, яке продовжується вже п'ятий рік. Широкі занепокоєння безпеки стали викликом для подальшого стабільного розвитку економічного та фінансового сегментів в Украї операційне середовище продовжує залишатись ризикованим і з високим рівнем невизначеності. На момент затвердження і фінансової звітності керівництво не може оцінити подальший вплив продовження військового стану на господарську та опе діяльність Компанії та її майбутню фінансову звітність. Компанія не бачить необхідності в коригуванні показників звітності з врахуванням поточної ситуації в Україні. Також не було встановлено інших коригуючих подій, за якими була б необхідність розкриття інформації. Як результат, фінансова звітність, що додається не містить коригувань, які могли б стати результатом невпевненості. Такі коригування будуть відображені у звітності, як тільки про них стане відомо та буде можливість їх оцінити

Розкриття інформації про витрати

Товариство несе витрати на ведення справи в процесі своєї операційної діяльності. Витрати признаються в звіті про фінанс результати, якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, пов'язаних із зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути надійно виміряні. Витрати признаються в звіті про фінансові результати на основі безпосеред зіставлення між понесеними витратами і відносяться до конкретних статей доходів. Якщо виникнення економічних вигід очі впродовж декількох облікових періодів і зв'язок з доходом може прослідити лише в цілому або побічно, витрати в звіті про ф результати признаються на основі методу раціонального розподілу. Витрата признається в звіті про фінансові результати не якщо витрати не створюють майбутні економічні вигоди, або коли майбутні економічні вигоди не відповідають або перестак відповідати вимогам визнання як актив в балансі.

Розкриття інформації про справедливу вартість фінансових інструментів

Станом на звітну дату Компанії відсутні активи і зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю. І "Фінансові інструменти: розкриття інформації" вимагає розкриття у фінансовій звітності порівняння баланс справедливої вартості фінансових інструментів. Керівництво вважає, що балансова вартість фінансових інстр наявних у Компанії станом на звітні дати, приблизно дорівнює їх справедливій вартості. Зазначена оцінка ґру на тому, що всі фінансові інструменти є короткостроковими, щодо дебіторської заборгованості нараховано аде резерв під очікувані кредитні збитки, кредити банків залучені на ринкових умовах. Зазначеній оцінці щодо гр коштів відповідає рівень 2 ієрархії джерел справедливої вартості, щодо решти фінансових інструментів - і ієрархії джерел справедливої вартості.

У таблиці нижче поданий аналіз активів та зобов'язань, справедлива вартість яких розкривається, у розрі ієрархії джерел справедливої вартості:

Класи активів та зобов'язань оцінених за справедливою вартістю	1 рівень		2 рівень		3 рівень		Усього	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2
Дата оцінки	31.12.24	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24	31.1
Активи, справедлива вартість яких розкривається	-	-	-	-	-	-	-	-
Гроші та їх еквіваленти	-	-	17 443	16 062	-	-	17 443	16
Видані короткострокові кредити (включаючи нараховані відсотки)	-	-	-	-	82 225	170 371	82 255	170
Зобов'язання, справедлива	-	-	-	-	-	-	-	-

вартість яких розкривається								
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-	-	-	6 527	14 144	6 527	14

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

Розкриття інформації про фінансові витрати

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

Розкриття інформації про фінансові інструменти

Фінансовим інструментом є будь-який договір, що приводить до виникнення фінансового активу у однієї організації і фінанс зобов'язання або інструмента власного капіталу в іншій організації. Ні аванси одержані, ні аванси видані, ні переплачені подзбори та обов'язкові платежі не є фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями.

Розкриття інформації про фінансові інструменти за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Фінансові активи та зобов'язання відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою собів залежно від їх класифікації. Справедлива вартість – це сума, за якою можна обміняти актив або погасити заборгованість під операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, це поточна ціна пропозиції для фінансових активів і ціи попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному та фіксованим терміном погашення, по відношенню до я Керівництва Товариства є намір та можливість утримувати їх до надходження терміну погашення. Всі інші фінансові активи до категорії активів, які утримуються з метою продажу, які Товариство утримує на протязі невизначеного періоду часу та які бути продані в разі необхідності підтримання ліквідності. Згідно МСФЗ 9 параграф Б5.1.2А найкращий доказ справедливої е фінансового інструмента при первісному визнанні - це ціна операції (тобто справедлива вартість наданої чи отриманої компенсації).

Розкриття інформації про управління фінансовим ризиком

Фінансовий ризик включає ринковий ризик (валютний ризик, ризик інвестицій в акції, ринковий операційний ризик, ризик змі процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитний ризик і ризик ліквідності. Головною метою управління фінансовими ри є визначення лімітів ризику та подальше забезпечення дотримання встановлених лімітів. Кредитний ризик - ризик неспромс контрагента (будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед Товариством. Товариство не схильне до кредитного ризику, а саме ризику того, що одна сторона за фінансовим інструментом принесе фінансовий збитс стороні, так як не зможе виконати своє зобов'язання. Оцінка управлінським персоналом Товариства кредитного ризику є оц кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги, які базуються на кредитній історії, поведі клієнтів в залежності від соціального стану, рівня доходу, та інші показники та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство контролює кредитний ризик, встановлюючи ліміти на одного контрагента та ліміти кредитного ризику по продуктах. Моніторинг та перегляд таких ризиків здійснюється на щомісячній осі Керівництво Товариства проводить аналіз за строками затримки платежів дебіторської заборгованості з основної діяльност відстежує прострочені залишки дебіторської заборгованості. Ризик ліквідності Ризик ліквідності полягає в тому, що Товарис зможе оплатити всі зобов'язання при настанні терміну їх погашення. Товариство здійснює ретельне управління і контроль з ліквідності, використовує процедури детального бюджетування і прогнозування руху грошових коштів, щоб упевнитися в на ресурсів, необхідних для своєчасної оплати своїх зобов'язань. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебітор заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційн діяльності. Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструме коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризи відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових с валютних курсів. Товариство може наражатися на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти. Інший ціновий ризик або ризик інвестицій в акції – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів, зобов'язань фінансових інструментів Товариства до коливання ринкової вартості акцій. Ризик зміни цін полягає в тому, що поточний або майбутній прибуток Товариства може піддатися негативному впливу змін ринкових цін на акції, які обліковуються як фінансс актив. Зниження цін, в т.ч. і їх анулювання, може призвести до зниження чистого прибутку і грошових потоків. Товариство не регулярній основі оцінює можливі сценарії майбутніх коливань та їх вплив на операційні та інвестиційні рішення. Валютний це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок валютних курсів. Валютні ризики у Товариства не виникають у зв'язку з відсутністю операцій в іноземній валюті. Відсоткові це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатим доходи Товариства, так і на справедливую вартість чистих активів. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцін впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів. Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовувало історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами (до за останні 5 років за оприлюдненою інформацією НБУ. Товариство визнає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкові ставок на ±4 процентних пункти. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 4 процентних пункти на вартість чистих активів Товариства. На 31.12.2025 у Товариства немає фінансових інструментів, що підпадають під вплив р ризиків.

Розкриття інформації про загальні та адміністративні витрати

Адміністративні витрати

	2025	2024
Витрати на оплату праці та ЄСВ	77 326	51 521

Витрати на інші послуги (юридичні, аудиторські, зв'язок, організаційно-технічні та інші)	70 064	34 771
Інформаційні послуги (скоринг та смс повідомлення)	31 711	20 459
Витрати на амортизацію	19 028	10 860
Витрати на послуги по стягненню заборгованості	12 843	15 553
Комісії банку та винагороди платіжних систем	2 196	6 471
Витрати за операціями оренди	72	24
Інші адміністративні витрати	4 481	2 808
Всього адміністративні витрати	217 721	142 467

Витрати на збут

	2025	2024
Витрати на рекламу та маркетинг	89 722	41 240
Всього витрати на збут	89 722	41 240

Розкриття загальної інформації про фінансову звітність

Фінансова звітність Компанії була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в редакції, затвердженій Радою Міжнародних стандартів фінансової звітності (Рада МСФЗ). Ця фінансова звітність призначена для звіту органам державної влади, іншим користувачам та для оприлюднення на сайті Товариства разом із звітом незалежного аудиту. На виконання вимог п. 5 ст. 12-1 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 996-XIV Товариство планує протягом 2026 року скласти та подати до Центру збору фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі XBRL. Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до принципу оцінки за історичною вартістю. Фінансова звітність представлена в гривнях, і всі суми округлені до 1 тисяч. Компанія підготувала цю фінансову звітність, на основі припущення, що вона буде продовжувати свою діяльність на безперервній основі. В фінансовій звітності представлена порівняльна інформація за попередній період. Компанія обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними. У грудні 2023 року була прийнята нова редакція облікової політики, яка застосовувалась протягом 2024-2025 років. Оновлена редакція облікової політики застосовується перспективно, оскільки не містить змін, що впливають на фінансову звітність.

Розкриття інформації про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, управлінський персонал не намірив ліквідувати суб'єкт господарювання чи припинити діяльність і постійно розробляє та впроваджує плани щодо майбутніх дій, спрямованих на продовження безперервної діяльності підприємства. Військова агресія РФ проти України надала особливого значення питанням безперервності діяльності. Війна спричиняє негативний вплив на всі сфери життя як держави в цілому, так і окремої людини та суб'єктів господарювання. Військові дії призводять до значних жертв, міграції населення, пошкодження інфраструктури та порушення економічної діяльності в Україні. Слід зазначити, що пов'язані з війною події відбуваються в період значної економічної невизначеності та нестабільності у світі, тому наслідки, скоріше за все, будуть взаємодіяти з наслідками поточних ринкових умов і посилювати їх. Спостерігається значне зростання цін на сировину, енергетичні ресурси, зростання попиту в міру послаблення пандемії COVID-19, проблеми в ланцюгах поставок, що виникли через наслідки пандемії, не лише зберігаються, але і посилюються через нестачу робочої сили, запроваджені економічні санкції та торговельні суперечності між ринками збитку. Ці умови можуть погіршитися через ширші наслідки війни в Україні, посилення інфляційного тиску, послаблення глобального відновлення після пандемії. Товариство провело оцінку впливу поточних подій на роботу і безперервності діяльності на найближчі 12 місяців після дати складання звітності і продовжує оновлювати цю оцінку на постійній основі. Керівництво також підтверджує, що фінансова звітність Товариства була підготовлена на основі принципу безперервності діяльності.

Розкриття інформації про податок на прибуток

В звітному періоді ставка податку на прибуток для Товариства складала 25%. Витрати з податку на прибуток, відображені у прибутку або збитку, склали 36 104 тис. грн. Відстрочені податкові активи станом на 31.12.2025 сформовані у сумі 3 596 тис. грн.

Розкриття інформації про працівників

Станом на 31 грудня 2025 року в Товаристві працювало 121 особа, частка жінок на керівних посадах складає 50%. (загалом чоловіків і жінок)

Розкриття інформації про провідний управлінський персонал

Операції з провідним управлінським персоналом:

Пов'язана особа	Вартість операцій за 2025 рік, тис. грн.	Вартість операцій за 2024 рік, тис. грн.	Документ	Характер операції
Короткострокова винагорода	5 618	4 406	Трудовий договір	Винагорода

Короткострокова винагорода	-	556	Угода	Поворотна фінансова допомога
----------------------------	---	-----	-------	------------------------------

Залишки заборгованості перед провідним управлінським персоналом:

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

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

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

Розкриття інформації про нематеріальні активи

Нематеріальні активи Компанії мають кінцевий термін використання та включають переважно придбане та капіталізоване програмне забезпечення, торгові марки та ліцензії.

Нематеріальні активи обліковуються за вартістю придбання. Витрати на придбання нематеріальних активів капіталізуються. Витрати, безпосередньо пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути ідентифіковані, контролюються Компанією і, ймовірно, принесуть додаткові економічні вигоди, що перевищують витрати, обліковуються у складі нематеріальних активів. Капіталізовані витрати включають витрати за договорами з юридичними особами і фізичними особами-підприємцями займаються розробкою програмного забезпечення. Усі інші витрати, пов'язані з програмним забезпеченням (наприклад, його обслуговуванням), відносяться на видатки по мірі їх здійснення.

Після первісного визнання нематеріальні активи обліковуються за справедливою сумою, яка є їхньою справедливою вартістю на дату переоцінки, за вирахуванням будь-якої подальшої накопиченої амортизації та будь-яких подальших накопичених збитків зменшення корисності.

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

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

Строк корисного використання об'єкта визначається, виходячи із юридичних прав Компанії на нематеріальний актив. Якщо відповідно до правовстановлюючого документа строк дії права користування нематеріальним активом не встановлено, такий строк корисного використання визначається платником податку самостійно, але не може становити менше двох та більше 10 років.

Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.

В Компанії встановлюються наступні строки використання по категоріям нематеріальних активів:

- програмне забезпечення - 5 років;
- інші нематеріальні активи - 5 років.

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

Після списання нематеріальних активів їхня первісна вартість, разом з відповідними сумами накопиченої амортизації, вилучається з облікових записів.

Розкриття інформації про запаси

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

Розкриття інформації про статутний капітал

Статутний капітал

	2025	2024
Статутний капітал	38 942	38 942

Статутний капітал зафіксований в установчих документах відображається за первинною вартістю. Згідно з політикою витрати, безпосередньо пов'язані із збільшенням статутного капіталу, відображаються як зменшення коштів учасників.

Станом на 31.12.2024 р. розмір часток учасників Компанії та їх номінальна вартість мали наступний вигляд:

Учасники	Частка участі у статутному капіталі у відсотках на 31.12.2025	Частка участі у статутному капіталі у відсотках на 31.12.2024
----------	---	---

АЙСАУТОВ МИНЖАСАРОВИЧ	АМІР	50,02 %	50,02 %
КІСЕЛЬОВА СЕРГІЙВНА	НАТАЛЯ	24,99 %	24,99 %
ПАВЛОВ ОЛЕКСАНДРОВИЧ	РУСЛАН	24,99 %	24,99 %
Всього:		100 %	100 %

Протягом 2025 року змін у Статутному капіталі не відбувалосьь.

Відповідно до Статуту Товариства рішення загальних зборів учасників Товариства приймаються не менше 1 голосів учасників Товариства.

У 2025 році Учасники Товариства затвердили дивіденди у сумі 50 215 тис. грн. (у 2024 було розподілено диві, сумі 87 879 тис. грн.). На 31.12.2025 заборгованість Компанії за розрахунками з учасниками становить 9 497 тт виникла в результаті заборгованості перед:

	2025	2024
Айсаутову Аміру Минжасаровичу	9 497	4 676
Павлову Руслану Олександровичу	-	2 337
Кісельовій Наталії Сергіївні	-	2 337
Всього	9 497	9 350

Розкриття інформації про ризик ліквідності

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

Розкриття інформації про кредити та аванси клієнтам

Товариство не надає аванси клієнтам Надання кредитів - є основною діяльністю Товариства, тому вона детально розкриває інших розділах цих приміток

Розкриття інформації про ринковий ризик

Товариство бере на себе ринковий ризик. Ринковий ризик, пов'язаний з відкритими позиціями по: (а) іноземним валютам, (б) процентним активами й зобов'язаннями і (в) продуктам капіталу, які схильні до ризику загальних і специфічних змін на ринк Керівництво встановлює ліміти щодо рівня ризиків, які можуть бути прийняті. Однак використання цього підходу не дозволяє запобігти утворенню збитків, що перевищують встановлені ліміти, в разі більш істотних змін на ринку. Чутливості до ринкових ризиків засновані на зміні факторів, утримуючи всі інші фактори постійними. На практиці це навряд чи відбудеться і зміни в факторах можуть бути пов'язані - наприклад, зі зміною процентної ставки і зміною курсів валют Товариство прагне підтримувати стійку базу фінансування. Портфель ліквідності Товариства включає грошові кошти.

Розкриття інформації про цілі, політику та процеси щодо управління капіталом

Учасники Товариства мають право на відшкодування своєї частки в капіталі Товариства в грошовій формі. Сума відшкодування змінною величиною і залежить від справедливої вартості чистих активів Товариства, визначених відповідно до МСФЗ. Зобов'язання Товариства з відшкодування часток учасників в його капіталі призводить до виникнення фінансового зобов'язання, сума якого дорівнює поточній вартості відшкодування, навіть якщо зазначене зобов'язання залежить від наміру учасників реалізувати своє право. Однак при певних обставинах Товариство класифікує свої чисті активи як капітал, якщо задовольняються наступні критерії: пп. 16 А та 16 Б МСБО 32: (а) Інструмент надає власнику право на пропорційну частку чистих активів Товариства в разі його ліквідації. Чисті активи Товариства - це ті активи, які залишаються після вирахування всіх інших вимог щодо його активів. Пропорційна частка визначається шляхом: 1) ділення чистих активів Товариства при його ліквідації на одиниці рівної величини множення цієї суми на кількість одиниць, наявних у власника фінансового інструмента. (б) Інструмент належить до класу інструментів, який є субординованим по відношенню до всіх інших класів інструментів. Для включення в такий клас інструмент не повинен мати ніякого пріоритету над іншими вимогами за активами Товариства при його ліквідації, і 2) не обов'язково по конвертуватися в інший інструмент до його включення в клас інструментів, які є субординованими по відношенню до всіх інших класів інструментів. (в) Усі фінансові інструменти класу, субординованого по відношенню до всіх інших класів інструментів, ідентичні характеристики. Наприклад, всі вони повинні мати право на зворотний продаж, і для всіх інструментів в даному класі повинна використовуватися одна і та ж формула чи інший метод розрахунку ціни на зворотній викуп або погашення. (г) Крім договірних зобов'язань емітента щодо викупу або погашення інструменту в обмін на грошові кошти чи інший фінансовий інструмент, даний інструмент не включає ніякого іншого договірних зобов'язання з постачання грошових коштів або іншого фінансового інструменту іншому підприємству або обміну фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями з іншим суб'єктом господарювання за умов, які потенційно несприятливі для Товариства; даний інструмент також не є контрактом, який підлягає або може бути погашений за рахунок власних інструментів капіталу Товариства. (д) Загальний очікуваний рух грошових коштів по інструменту протягом терміну його дії в основному залежать від прибутку або збитку, змін в визначених чистих активах або змін у справедливій вартості визначених і невизначених чистих активів Товариства протягом терміну дії інструмента (за винятком будь-яких ефектів самого інструмента).

Розкриття інформації про інші поточні зобов'язання

2025

2024

Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	4 846	1 402
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	14 144	6 527
Заборгованість за розрахунками з бюджетом	5 152	5 599
Заборгованість за розрахунками з оплати праці	1 564	1 161
Заборгованість за розрахунками зі страхування	318	306
Заборгованість за розрахунками з учасниками	9 497	9 350
Поточні забезпечення	4 025	3 066
Інші поточні зобов'язання	3 243	1 091
Всього	42 789	28 502

При визначенні суми погашення іншої кредиторської заборгованості Компанія на кожну звітну дату проводить сум кредиторської заборгованості з вирахуванням термінів її обліку на балансі, та термінів позовної давності з дати виникнення заборгованості та до звітної дати.

Протягом звітного 2025 року Компанія здійснила списання з балансу кредиторської заборгованості враховуючи позовної давності на суму 232 тис. грн.

Розкриття інформації про інші операційні витрати

Інші операційні витрати

	2025	2024
Витрати від списання дебіторської заборгованості	6 146	1 824
Інші витрати	3 036	2 781
Витрати на медичне страхування співробітників	639	211
Витрати на оплату перших п'яти днів тимчасової непрацездатності та ЄСВ	569	650
Всього інші операційні витрати	880 769	749 636

Розкриття інформації про інші операційні доходи

Інші операційні доходи

	2025	2024
Інші операційні доходи (компенсація судових витрат,	3320	1 267
Відсотки по залишкам коштів на поточних та депозитних рахунках	964	1 369
Дохід від списання кредиторської заборгованості	232	299
Дохід від реалізації інших оборотних активів	23	2
Дохід від курсових різниць	19	34
Всього інші операційні доходи	4 558	2 971

Розкриття інформації про прибуток (збиток) від операційної діяльності

Прибуток від операційної діяльності склав 156 611 тис. грн., чистий прибуток після нарахування податку на прибуток у сумі : тис грн. склав 120 507 тис. грн.

Розкриття інформації про основні засоби

Первісно Компанія оцінює основні засоби на основі фактичних витрат на їх придбання, яка включає в себе вартість придбан витрати, пов'язані з доведенням об'єкта до експлуатації. У подальшому основні засоби оцінюються за первісною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та резерву на знецінення, якщо потрібно. Компанія не визнає в балансовій вартості основних засобів витрати на щоденне обслуговування, технічне обслуговування та ремонт об'єкта. Ці витрати визнаються витратами періоду, в якому вони понесені. Витрати капіталізуються у балансовій вартості активу або визнаються як окремі лише у випадку, коли ймовірно, що Компанія отримає від цього активу майбутні економічні вигоди, пов'язані з цими витратами його вартість можна достовірно оцінити. Визнання основних засобів припиняється при вибутті або у випадку, коли у майбут не очікується отримання економічної вигоди від використання або реалізації певного активу. Прибуток або збиток в результаті припинення визнання активу (розраховані як різниця між чистими надходженнями від вибуття і балансовою вартістю активу) включаються до складу прибутку або збитку у звітному періоді, коли визнання активу було припинено. Ліквідаційна вартість основних засобів приймається рівною нулю, оскільки неможливо достовірно визначити суму, яка очікується від реалізації (ліквідації) основних засобів після закінчення строку їх корисного використання (експлуатації). Амортизація основних засобів нараховується на вартість активу, що залишилася після вирахування ліквідаційної вартості.

прямолінійним методом з використанням визначених строків корисної експлуатації. Амортизацію активу починають, коли він придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої класифікують як утримуваний для продажу або на дату, з якої припиняють визнання активу. Амортизація розраховується з використанням лінійного методу протягом наступних розрахункових строків корисного використання активів: • Меблі - 4р • С техніка- 2р • Інші- 12р Період амортизації переглядається на кінець кожного фінансового року. Період амортизації змінюється розрахунковий термін корисного використання активу значно відрізняється від минулих оцінок даного строку. Якщо відбулася значна зміна в розрахунковому графіку надходження економічних вигод від активу, метод амортизації змінюється для відображення змін цього графіку

Розкриття інформації про забезпечення

Товариство створює «Резерв майбутніх витрат і платежів» для оплати відпусток, які не були використані в поточному періоді (забезпечення майбутніх витрат та платежів на виплату відпусток), визнаються під час надання працівниками послуг, які збігаються з їхніми правами на майбутні компенсації за відпустки, та визначаються за обліковою оцінкою ресурсів, необхідних для компенсації сформованні забезпечення (резерву) оплати відпусток Компанія керується МСБО 19 «Виплати працівникам». Станом на 31.12.2025 р. сформовано резерв оплати відпусток в сумі 4 025 тис. грн.

Розкриття інформації про пов'язані сторони

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

Компанія виділяє такі види пов'язаних сторін:

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

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

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

№ з/п	Повне найменування юридичної особи-власника (акціонера, учасника) чи прізвище, ім'я, по-батькові фізичної особи - власника (акціонера, учасника)	Вид участі (одноосібно або спільно)	Ідентифікаційний код юридичної особи- власника або реєстраційний номер облікової картки платника податків (за наявності)	Місцезнаходження юридичної особи чи фізичної особи власника	Частка у статутному капіталі Компанії	Загальний розмір впливу на Компанію
1	2	3	4	5	6	7
1.	Айсаутов Амір Минжасарович	Одноосібно	2906926330	6006, One Za'abeel Tower, Za`abeel First, Дубай, Об'єднані Арабські Емірати	50,02%	50,02%
2.	Павлов Руслан Олександрович	Одноосібно	2905700012	Україна, 01103, місто Київ, ВУЛИЦЯ ДРАГОМИРОВА, будинок 20А, квартира 15	24,99%	24,99%
3.	Кісельова Наталія Сергіївна	Одноосібно	3006410405	Україна, 01010, місто Київ, вул.Мазепа Івана, будинок 11-А, літера Б, квартира 34	24,99%	24,99%
	Всього:	3			100%	100%

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

- ТОВ "БУДИНОК КОМФОРТУ" - ЄДРПОУ 43170476.

Розкриття операція з пов'язаними сторонами у 2025 році

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

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

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

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

Операції з підприємством, що знаходяться під спільним контролем:

Пов'язана особа	Вартість операцій за 2025 рік, тис грн.	Вартість операцій за 2024 рік, тис грн.	Документ	Характер операції
ТОВ "БУДИНОК КОМФОРТУ"	72	24	Угода	Оплата основних засобів

Залишки заборгованості з підприємствами, що знаходяться під спільним контролем:

Пов'язана особа	Сальдо на 31.12.2025		Сальдо на 31.12.2024		Характер залишків операцій
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	
ТОВ "БУДИНОК КОМФОРТУ"	-	6	-	6	Оплата основних засобів

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

Операції з провідним управлінським персоналом:

Пов'язана особа	Вартість операцій за 2025 рік, тис грн.	Вартість операцій за 2024 рік, тис грн.	Документ	Характер операції
Короткострокова винагорода	5 618	4 406	Трудовий договір	Винагорода
Короткострокова винагорода	-	556	Угода	Поворотна фінансова допомога

Залишки заборгованості перед провідним управлінським персоналом:

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

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

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

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

Розкриття інформації про дохід від звичайної діяльності

Дохід від основної діяльності

Дохід від основної діяльності складається із сум відсотків, комісії та пені нарахованих за виданими Ко договорами кредиту, тис.грн.

	2025	2024
Процентні доходи за кредитними договорами	877 728	910 960
Комісійні доходи за кредитними договорами	206 931	104 105
Нараховані пені, штрафи за кредитними договорами	256 319	20 737
Всього операційні доходи	1 340 978	1 035 802

Розкриття інформації про податкову дебіторську та кредиторську заборгованість

Станом на 31.12.2025 року Товариство має кредиторську заборгованість по податках , що утримуються з заробітної плати працівників (ПДФО, військовий збір) в сумі 456 тис. грн. , ПДВ в сумі 163 та з податку на прибуток у сумі 4 533тис. грн.

Розкриття інформації про торговельну та іншу кредиторську заборгованість

Станом на 31 грудня 2025 року Товариство мало наступні зобов'язання: Загальна сума довгострокових зобов'язань – 2 594 грн., з них: -Зобов'язання з оренди – 2 594 тис.грн. Загальна сума поточних зобов'язань – 42 789 тис. грн., з них - Зобов'язань з оренди– 4 846 тис.грн. - Зобов'язання за роботи, послуги – 14 144 тис. грн. - Зобов'язання за розрахунками з бюджетом – 5 грн. - Зобов'язання за розрахунками по оплаті праці – 1 564 тис. грн. - Зобов'язання за розрахунками по страхуванню 318 т -Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками – 9 497 тис.грн. -Поточні забезпечення (резерв невикористаної відпустки) – 4 025 тис. грн. -Інші поточні зобов'язання – 3 243 тис. грн. Протягом звітного 2025 року Компані здійснила списання з балансу кредиторської заборгованості враховуючи строки позовної давності на суму 232 тис.грн.

Розкриття інформації про торговельну та іншу дебіторську заборгованість

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

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

- перша група - від 0 до 14 днів прострочки;
 - друга - від 15 до 29 днів прострочки;
 - третя - від 30 до 59 днів прострочки;
 - четверта - від 60 до 89 днів прострочки;
 - п'ята - від 90 днів прострочки;
- Для кредитів кожної групи ризику компанія оцінює ймовірність дефолту:
- перша група - 30%;
 - друга - 45%;
 - третя - 80%;

- четверта - 90%;
- п'ята - 100%.

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

Резерви = $\Sigma (LP * DP)$, де

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

Рух резервів очікуваних кредитних збитків

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

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

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

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

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

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

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

Корпоративна інформація та твердження про відповідність до вимог МСФЗ

Назва суб'єкта господарювання, що звітує, або інші засоби ідентифікації

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІЗНЕС ПОЗИКА"

Ідентифікаційний код юридичної особи

41084239

Походження суб'єкта господарювання

Товариство є юридичною особою, яке засновано і діє згідно з рішенням установчих зборів (протокол № 1 від 07.02.2013р.) та відповідно до законодавства України. Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи: 17.01.2017, номер запису 10701020000066830. Код ЄДРПОУ 41084239. Країна реєстрації – Україна.

Правова форма суб'єкта господарювання

Товариство з обмеженою відповідальністю

Країна реєстрації

Україна

Адреса зареєстрованого офісу суб'єкта господарювання

бульвар Лесі Українки, буд. 26, оф. 411, м. КИЇВ, 01133, Україна

Основне місце ведення бізнесу

бульвар Лесі Українки, буд. 26, оф. 411, м. КИЇВ, 01133, Україна

Філіали суб'єкта господарювання, що звітує, адреси та телефони

немає

Опис характеру функціонування та основних видів діяльності суб'єкта господарювання

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

Твердження про відповідність до вимог МСФЗ

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

При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

*забезпечення правильного вибору та застосування принципів облікової політики;

*представлення інформації, у т.ч. даних про облікову політику, у формі, що забезпечує прийнятність, достовірність, співставність та зрозумілість такої інформації;

*розкриття додаткової інформації у випадках, коли виконання вимог МСФЗ є недостатнім для розуміння користувачами звіту того впливу, який її чи інші угоди, а також інші події чи умови, здійснюють на фінансовий стан та фінансові результати діяльності Компанії;

*ствердження про дотримання вимог МСФЗ, за умови, що будь-які суттєві відхилення розкриті та роз'яснені в окремій фінансовій звітності;

*оцінку здатності Компанії продовжувати свою діяльність в майбутньому.

Керівництво також несе відповідальність за:

*створення, впровадження та підтримання ефективної та надійної системи внутрішнього контролю;

*ведення обліку у формі, яка б дозволяла розкрити та пояснити угоди Компанії, а також надати на будь-яку дату інформацію достатньою точністю про фінансовий стан Компанії і забезпечити відповідність окремої фінансової звітності Компанії вимогам МСФЗ;

*ведення бухгалтерського обліку у відповідності до законодавства України;

*застосування обґрунтовано доступних заходів щодо збереження активів Компанії.

Фінансова звітність Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, була затверджена керівництвом до випуску 24.02.2026 року.

Фінансова звітність відповідає МСФЗ



Розкриття інформації про невизначеності щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати діяльність безперервно

- Економічні умови в Україні та ризики функціонування

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

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

Війна на території держави - це, як правило, економічний колапс. Та Україна до останнього часу доводи зможе вистояти економічно і фінансово. Вистояла банківська система, уряд продовжував платити пенсії

зарплати, гривня девальвувала, але не втратила ролі головного засобу платежу.

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

Макроекономіка

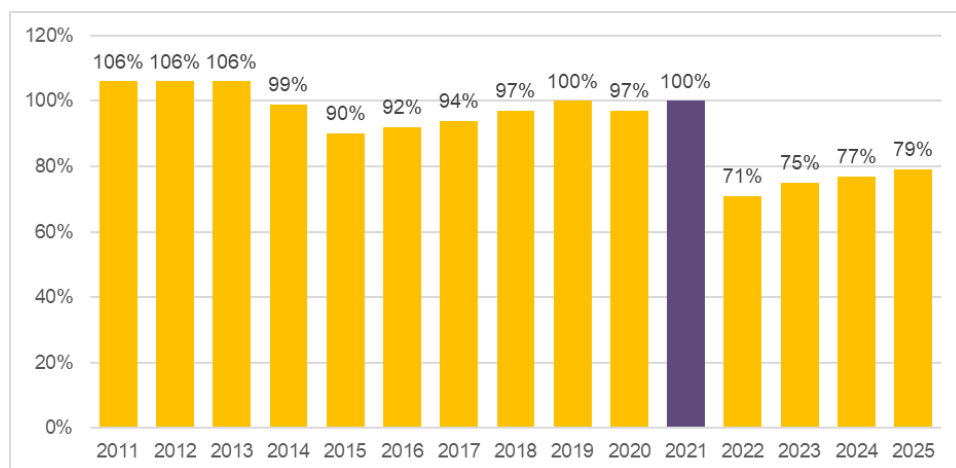
ВВП

У 2025 реальний ВВП незначно перевищив 80% рівня 2021.

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

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

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



Реальний ВВП, % від показника 2021 року

Міжнародна торгівля

У 2025 році дефіцит торгового балансу продовжив поглиблюватися.

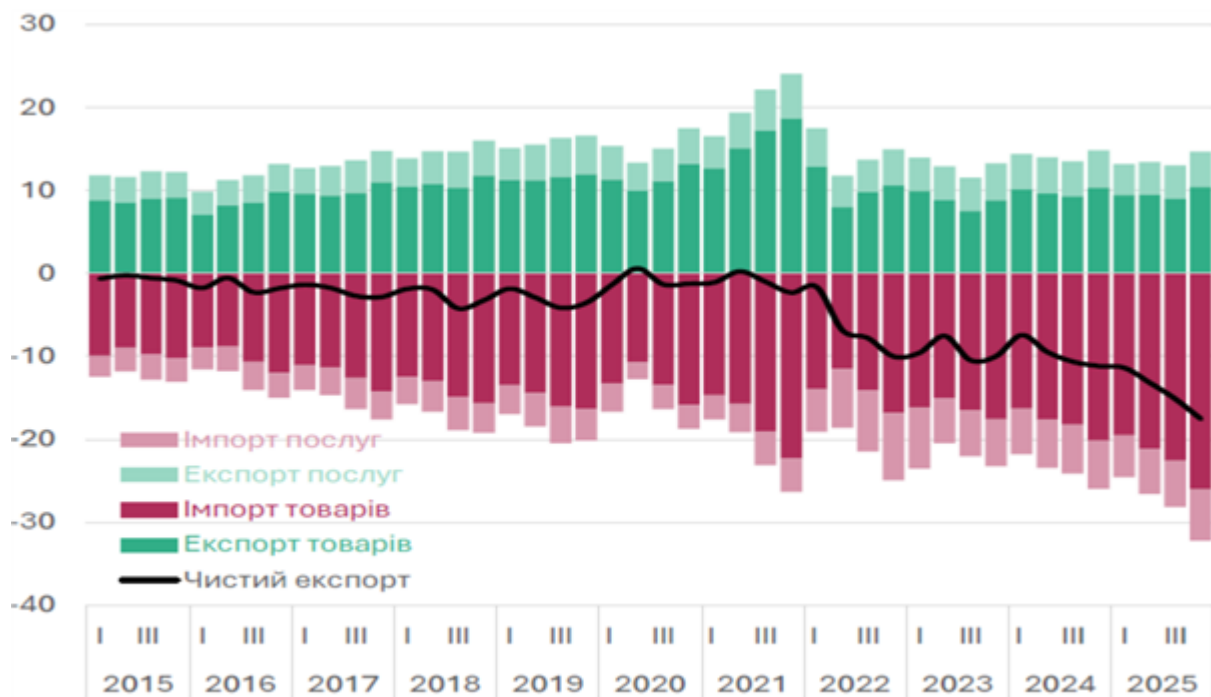
Експорт залишається без суттєвих змін через спричинені війною обмеження у розвитку бізнесу та логістики.

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

Торгівля товарами у 2025:

*Експорт: \$40,3 млрд.

*Імпорт: \$84.8 млрд



Ділові очікування

Середній рівень індексів ділових та споживчих настроїв у 2025 році був на 2-5 процентних пунктів вище у 2024 році.

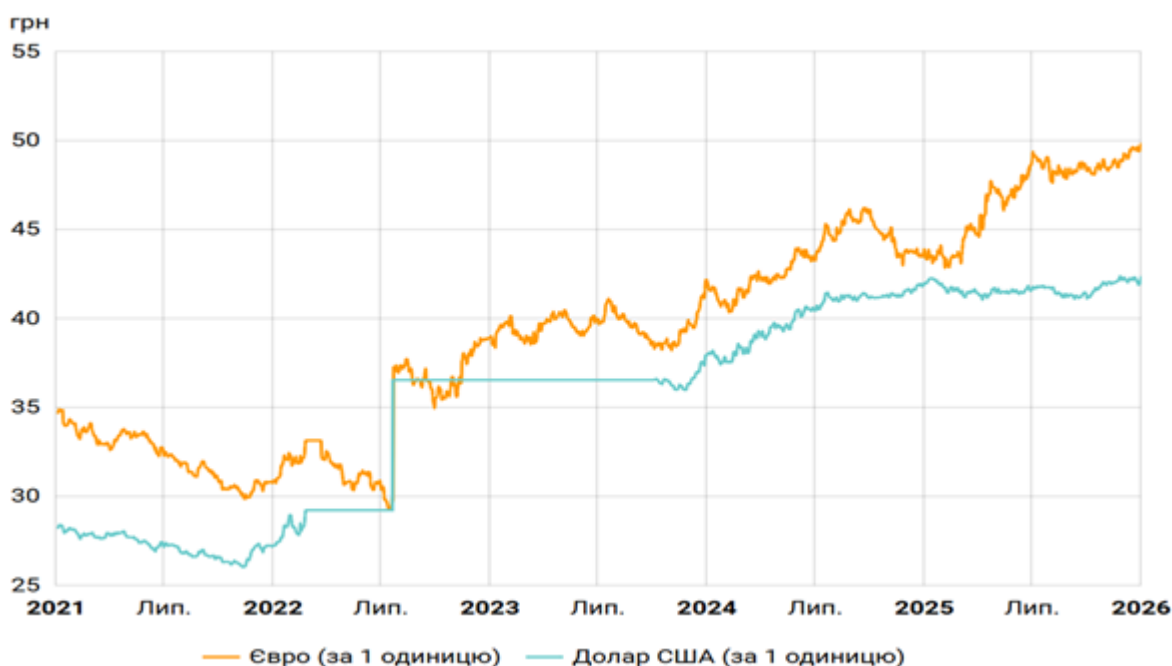
Це свідчить про те, що економічні суб'єкти ще більше адаптувалися до умов війни, незважаючи на поновлення відключень електроенергії наприкінці року.

Монетарний та фінансовий сектори

Гривня

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

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



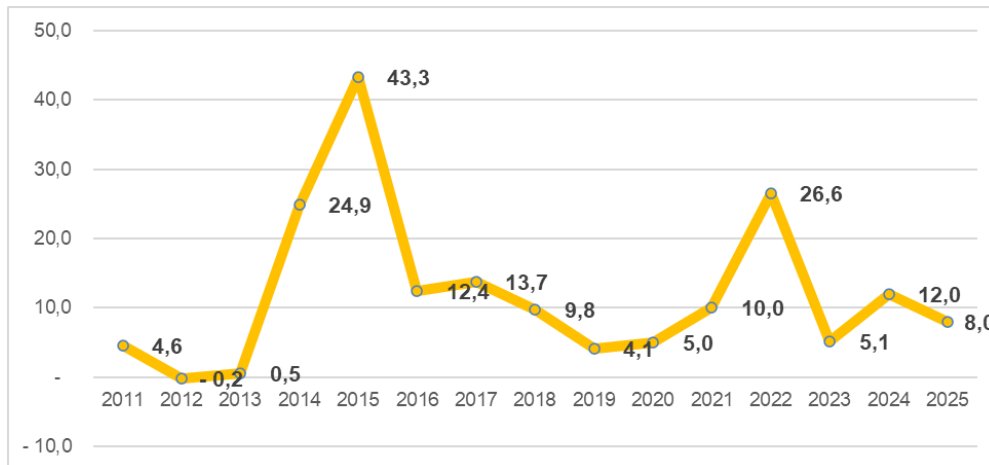
Офіційні курси валют

Інфляція

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

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

НБУ, ймовірно, почне знижувати процентну ставку в 2026.



Річна інфляція, %

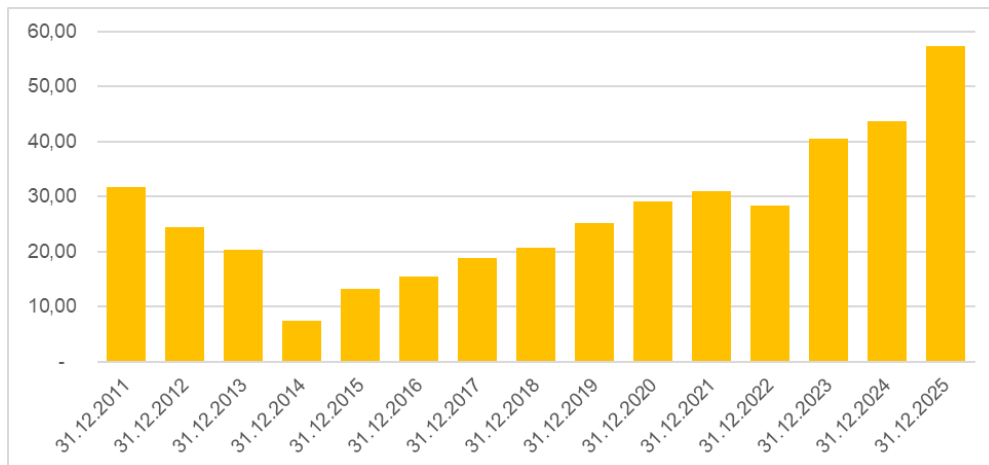
Міжнародні резерви

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

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

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

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



Валові міжнародні резерви, \$ млрд.

Фіскальний сектор

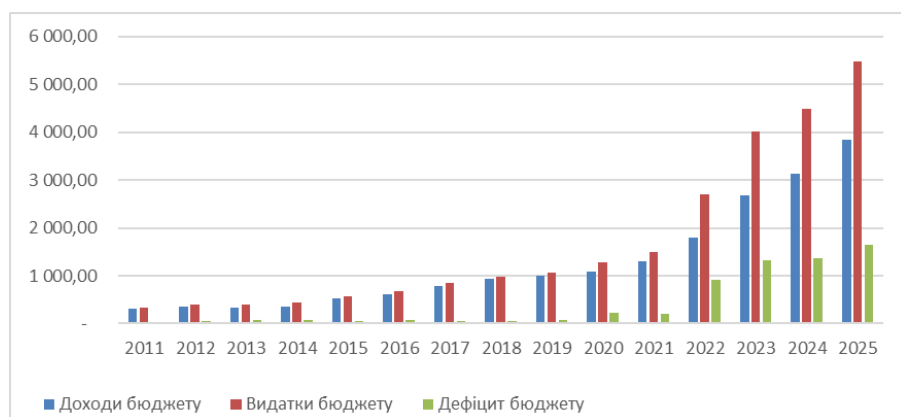
Бюджет

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

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

Акцизи зросли на 34% у річному вимірі.

Майже 60% видатків бюджету - витрати на оборону.



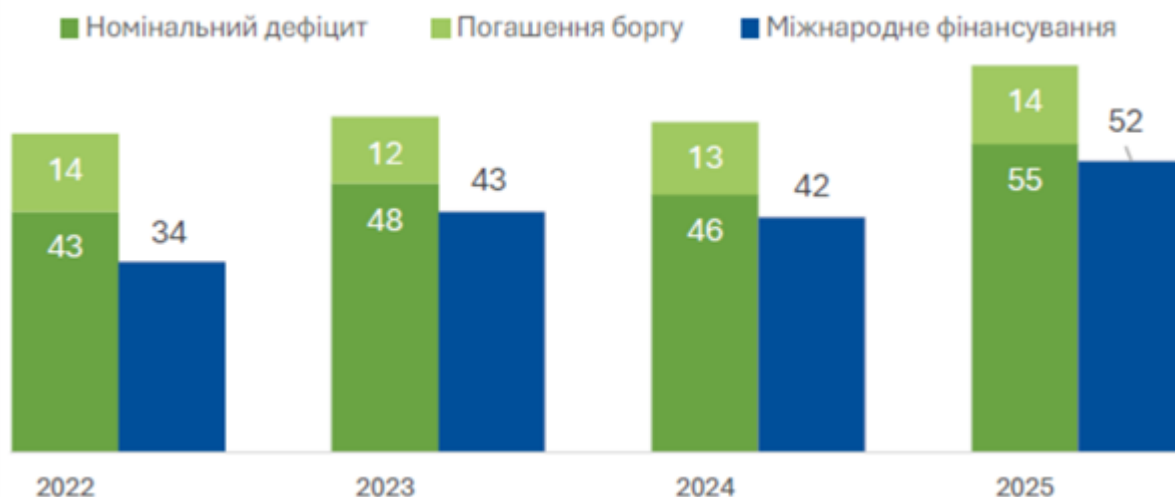
Доходи і видатки бюджету, млрд. грн.

Зовнішня допомога

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

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

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



Покриття потреб державного бюджету зовнішнім фінансуванням, млрд грн.

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

Основні показники та статистика

- **Кількість установ:** Станом на грудень 2025 року на ринку залишилося **775** небанківських установ (для порівняння на кінець 2024 року було 791).

- **Структура ринку:** Найбільше скорочення відбулося серед фінансових компаній, кредитних спілок та страхових компаній, переважно через добровільну відмову від ліцензій або рішення регулятора за невиконання вимог.

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

Стан ключових сегментів у 2025 році

- **Страховий ринок:** Виявився найбільш динамічним. За 9 місяців 2025 року ринок зріс на **37.5%**, а обсяг премій сягнув **53 млрд грн**. Активи сектору зросли до 85-90 млрд грн.

- **Мікрокредитування (МФО):** Попри війну, сегмент активно працює. Загальна сума боргів за мікрокредитами на кінець року перевищила **25 млрд грн**, а обсяг виданих позик за рік оцінюється у понад 40 млрд грн.

- **Кредитні спілки:** Продовжують демонструвати помірне скорочення активів (на 0.4% у третьому кварталі) та кількість установ.

Головні тренди та зміни

- **Регуляторний тиск:** НБУ впровадив Глобальні стандарти внутрішнього аудиту та посилив нагляд, що стимулює вихід з ринку слабких гравців.

- **Цифровізація та ШІ:** Впровадження штучного інтелекту в споживчі фінанси та розвиток безготівкових розрахунків.

стали ключовими FinTech-трендами року.

- **Корпоративне управління:** Розпочато активну фазу реформи корпоративного управління, особливо в страх сегменті.

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

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

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

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

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

Розкриття інформації про перекласифікацію статей або зміни у поданні

У звітному періоді Товариством було виявлено помилку в класифікації зобов'язань минулого року. Заборгованість з оплати праці в сумі 1161 тис. грн. та заборгованість за розрахунками зі страхування у сумі 306 тис. грн. н 31.12.2023 була помилково відображена у складі " Торговельної та іншої поточної кредиторської заборгованості ". Відповідно до вимог МСБО 8, порівняльні дані було ретроспективно перераховано шляхом перенесення зазначених сум до "Інші поточні нефінансові зобов'язання". Дане коригування вплинуло лише на представлення показників у Звіті про фінансо

Перекласифіковані статті

Розкриття інформації про перекласифікацію статей або зміни у поданні

Опис характеру перекласифікації або змін у поданні

Відповідно до вимог МСБО 8, порівняльні дані було ретроспективно перераховано шляхом перенесення зазначених су тис. грн та 306 тис. грн. до статті "Інші поточні нефінансові зобов'язання". Дане коригування вплинуло лише на предста показників у Звіті про фінансовий стан і не призвело до зміни загальної суми зобов'язань або фінансового результату з попередній період. Дане коригування вплинуло лише на представлення показників у Звіті про фінансовий стан і не при: зміни загальної суми зобов'язань або фінансового результату за попередній період.

Розкриття сум, що мають бути відшкодовані або погашені через дванадцять місяців за класами активів т зобов'язань, що містять суми, що мають бути відшкодовані або погашені як не більше, так і більше, ніж ч дванадцять місяців після звітної дати

	Строк погашення не більше одного року	Строк погашення -
Поточні запаси	114	
Поточна торговельна дебіторська заборгованість	170,371	
Поточна торговельна кредиторська заборгованість	14,144	

Вимоги до капіталу

Розкриття інформації про цілі, політику та процеси щодо управління капіталом

Якісна інформація про цілі, політику та процеси суб'єкта господарювання стосовно управління капіталом

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

Інформація про те, чи виконував суб'єкт господарювання будь-які зовнішні вимоги стосовно капіталу

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

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

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

Суб'єкт господарювання виконував будь-які зовнішні вимоги стосовно капіталу

[811000] Примітки - Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки

Розкриття інформації про перше застосування стандартів або тлумачень

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

1) Вперше застосовані МСФЗ

МСФЗ 17

Назва МСФЗ, який застосовується вперше

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

Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше

У квітні 2024 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 18, який замінить собою МСФЗ (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» та МСФЗ 18 запроваджує нові вимоги щодо подання інформації у звіті про прибутки або збитки, включаючи подання певних підсумкових сум та проміжних підсумкових сум. Крім того, у звіті про прибутки або збитки суб'єкти господарювання повинні подавати всі доходи та витрати з поділом їх на п'ять категорій (перші три з яких є новими): операційні, інвестиційні та фінансові. Податки на прибуток та припинена діяльність. Стандарт містить вимоги до розкриття інформації про показники результату діяльності, що визначаються керівництвом, проміжні підсумкові суми доходів і витрат, а також нові вимоги до агрегування дезагрегування фінансової інформації залежно від функції основних фінансових звітів та приміток. В результаті випуску цього стандарту були внесені поправки з вузькою сферою застосування до МСФЗ (IAS) 7 «Звіт про рух грошових коштів», згідно з якими при застосуванні непрямого методу замість «прибутку або збитку» для визначення грошових потоків від операційної діяльності використовуватиметься «операційний прибуток або збиток». Крім того, поправки скасовують можливість вибору класифікації грошових потоків, що виникають у зв'язку із виплатою дивідендів та відсотків. Також були внесені супутні зміни до деяких інших стандартів. МСФЗ 18 та відповідні зміни до інших стандартів набирають чинності щодо звітних періодів, що починаються з 1 січня 2027 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування за умови розкриття цього факту. МСФЗ (IFRS) 18 буде застосовуватися ретроспективно. В даний час Товариство працює над визначенням того, який вплив стандарт та поправки вплинуть на основні фінансові звіти та примітки до фінансової звітності. За попередньою оцінкою, передбачається, що в результаті прийняття стандарту до фінансової звітності Товариства необхідно буде внести такі суттєві зміни: - дохід від оренди, зміна справедливої вартості інвестиційної нерухомості, у разі виникнення такого активу, будуть відноситися до інвестиційної категорії у звіті про прибуток або збиток; - курсові різниці будуть відноситися до тієї ж категорії, до якої відносяться відповідні статті доходів та витрат, що призводять до виникнення курсової різниці; - додасться розкриття інформації: (а) показників результатів діяльності, які визначаються керівництвом; (б) певних видів витрат з класифікацією за характером, якщо у звіті про прибуток або збиток витрати представлені в операційній категорії за їх призначенням, та (в) : кожному рядку звіту про прибуток або збиток між перерахованими сумами, поданими відповідно до МСФЗ (IFRS) 18, і сум раніше поданими із застосуванням МСФЗ (IAS) 1; - отримані та сплачені відсотки будуть відноситися у звіті про рух коштів інвестиційної та фінансової діяльності відповідно.

Зміна в обліковій політиці, здійснена згідно з положеннями перехідного періоду первісно застосованих МСФЗ

5) Вперше застосовані МСФЗ

Неможливість обміну

Назва МСФЗ, який застосовується вперше

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

Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовують вперше

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

Зміна в обліковій політиці, здійснена згідно з положеннями перехідного періоду первісно застосованих МСФЗ

7) Вперше застосовані МСФЗ

МСФЗ 19

Назва МСФЗ, який застосовується вперше

Дочірні підприємства, що не є підзвітними суспільству: розкриття інформації

Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовують вперше

У травні 2024 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ 19, яка дозволяє суб'єктам господарювання, які відповідають певним критеріям, застосовувати спрощені вимоги до розкриття інформації, водночас застосовуючи вимоги до визнання, оцінки та подання інформації інших стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ у повному обсязі. Суб'єкт господарювання може застосовувати цей стандарт, якщо на кінець звітного періоду він є дочірньою організацією згідно з визначенням у МСФЗ (I не є підзвітними суспільству і має материнську організацію (кінцеву або проміжну), яка готує консолідовану фінансову звітність відповідно до стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ доступну для загального використання. МСФЗ 19 набуде чинності звітних періодів, що починаються 1 січня 2027 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. Оскільки Товариство не має материнської компанії, і її учасники – фізичні особи, яким належить 1005 часток, то воно не відповідає критеріям для застосування МСФЗ (IFRS) 19.

Зміна в обліковій політиці, здійснена згідно з положеннями перехідного періоду первісно застосованих МСФЗ

8) Вперше застосовані МСФЗ

Зміни до Класифікації та оцінки фінансових інструментів

Назва МСФЗ, який застосовується вперше

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

Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовують вперше

У травні 2024 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 9 та МСФЗ (IFRS) 7 - «Поправки до класифікації та фінансових інструментів». Ці зміни: - роз'яснюють, що визнання фінансового зобов'язання припиняється на «дату розрахунку та передбачають можливість вибору облікової політики (за дотримання певних умов) для припинення визнання фінансових зобов'язань, врегулювання яких здійснюється з використанням електронної платіжної системи, до дати розрахунків; - містять додаткові вказівки щодо того, як слід оцінювати передбачені договором грошові потоки за фінансовими активами з екологічними та корпоративними характеристиками (ESG) та аналогічними особливостями; - уточнюють, що є фінансові а «без права регресу», а також характеристики інструментів, пов'язаних договором; - вводять вимоги до розкриття інформації фінансових інструментів з умовними характеристиками та вимоги до розкриття додаткової інформації для пайових інструментів класифікованих як оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Поправки набирають чинності щодо періодів, що починаються 1 січня 2026 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування, але лише тих пол що стосуються класифікації фінансових активів та розкриття відповідної інформації. Очікується, що ці поправки не вплинуть на фінансову звітність Товариства.

Зміна в обліковій політиці, здійснена згідно з положеннями перехідного періоду первісно застосованих МСФЗ

10) Вперше застосовані МСФЗ

Щорічні вдосконалення стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ - Том 11

Щорічні вдосконалення - Том 11, зміни до МСФЗ 1

Назва МСФЗ, який застосовується вперше

МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності», МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та супутнього Посібника з впровадження МРФФ7 «Фінансові інструменти», МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСФЗ (IAS) 7 «Звіт про рух коштів».

Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовують вперше

Поправки набудуть чинності щодо річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2026 року або після цієї дати. Дозвол дострокове застосування за умови розкриття цього факту. Очікується, що ці поправки не вплинуть на фінансову звітність Товариства. Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 та МСФЗ (IFRS) 7 - «Договори на постачання електроенергії, що отримується з природних джерел» У грудні 2024 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 9 та МСФЗ (IFRS) 7 - «Договор

постачання електроенергії, що отримується з природних джерел». Поправки застосовуються лише до договорів про постачання електроенергії, що отримується з природних джерел. Дані зміни: - уточнюють, як застосовувати вимоги щодо «споживання власних потреб» у разі договорів, що входять до сфери застосування; - змінюють вимоги щодо визначення об'єкта хеджу відносно хеджування грошових потоків у разі договорів, що входять до сфери застосування цих поправок; - додають нові вимоги до розкриття інформації, щоб інвестори могли зрозуміти, який вплив надають ці договори на фінансові результати грошові потоки суб'єкта господарювання. Поправки набирають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються з 1 2026 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування за умови розкриття цього факту. Поправки, що стосуються виключення щодо споживання електроенергії для власних потреб, застосовуються ретроспективно, тоді як поправки щодо хеджування застосовуються перспективно до нових відносин хеджування, визначених після дати початкового застосування поправок. Крім того, поправки до МСФЗ 7, які стосуються розкриття інформації, повинні застосовуватися одночасно з поправками до МСФЗ 9. Якщо організація не перераховує порівняльну інформацію, розкриття порівняльної інформації не допускається. Очікується, що ці поправки не вплинуть на фінансову звітність Товариства.

Зміна в обліковій політиці, здійснена згідно з положеннями перехідного періоду первісно застосованих МСФЗ

[815000] Примітки - Події після звітного періоду

Розкриття інформації про події після звітного періоду

24 лютого 2022 рр розпочала повномасштабне військове вторгнення в Україну, яке продовжується вже п'ятий рік. Широке занепокоєння безпеки стали викликом для подальшого стабільного розвитку економічного та фінансового сегментів в Україні, операційне середовище продовжує залишатись ризикованим і з високим рівнем невизначеності. На момент затвердження цієї фінансової звітності керівництво не може оцінити подальший вплив продовження військового стану на господарську та операційну діяльність Компанії та її майбутню фінансову звітність. Компанія не бачить необхідності в коригуванні показників звітності з врахуванням поточної ситуації в Україні. Також не було встановлено інших коригуючих подій, за якими була б необхідність розкриття інформації. Як результат, фінансова звітність, що додається не містить коригувань, які могли б стати результатом такої невпевненості. Такі коригування будуть відображені у звітності, як тільки про них стане відомо та буде можливість їх оцінити.

Пояснення про орган затвердження

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства і підписана управлінським персоналом в особі директора Товариства та головного бухгалтера. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Дата затвердження до випуску фінансової звітності

2026-02-24

[818000] Примітки - Пов'язана сторона

Пов'язані сторони

Перелік пов'язаних осіб.

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

АЙСАУТОВ АМІР МИНЖАСАРОВИЧ , частка у статутному капіталі 50,02%

КІСЕЛЬОВА НАТАЛЯ СЕРГІЇВНА, частка у статутному капіталі компанії 24,99%

ПАВЛОВ РУСЛАН ОЛЕКСАНДРОВИЧ, частка у статутному капіталі компанії 24,99%

Розкриття операція з пов'язаними особами у 2025 році:

У 2025 році Учасники Товариства затвердили дивіденди у сумі 50 215 тис. грн. (у 2024 було розподілено дивідендів у сумі 50 215 тис. грн.). На 31.12.2025 заборгованість Компанії за розрахунками з учасниками становить 9 497 тис. грн. і виникла в результаті заборгованості перед Айсаутовим Аміром Минжасаровичем.

Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства

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

Інші пов'язані сторони

Інформація про підприємства, що знаходяться під спільним контролем станом на 31.12.2025 р.: ТОВ «БУДИНОК КОМФОРТ ЄДРПОУ 43170476. ТОВ "БІЗПОЗИКА" перебуває під контролем особи, що контролює суб'єкт господарювання ТОВ "БУДИНОК КОМФОРТУ".

Інформація щодо компенсації провідному управлінському персоналу

	Сума винагороди провідному управлінському персоналу	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Винагорода провідному управлінському персоналу, короткострокові виплати працівникам	5,618	
Винагорода провідному управлінському персоналу - Усього	5,618	



Розкриття інформації про операції між пов'язаними сторонами

ТОВ «БІЗПОЗИКА» перебуває під контролем особи, що контролює суб'єкт господарювання ТОВ «БУДИНОК КОМФОРТУ» (ЄДРПОУ 43170476). В 2025 році операції з ТОВ "БУДИНОК КОМФОРТУ" проводилися в рамках ДОГОВІРУ ОРЕНДИ № 30/С 30.08.2024 (оренди основних засобів).



	Інші пов'язані сторони		Загальна сума для всіх пов'язаних сторін	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Розкриття інформації про операції між пов'язаними сторонами

Операції між пов'язаними сторонами

Придбання товарів, операції між пов'язаними сторонами	-	27	-	
Облік оренди орендарем, операції з пов'язаною стороною	72	24	72	
Непогашена заборгованість за операціями між пов'язаними сторонами				
Суми кредиторської заборгованості, операції між пов'язаними сторонами	6	6	6	



Розкриття інформації про те, що операції між пов'язаними сторонами були здійснені на умовах, еквівалентних тим, існують при операціях за принципом витягнутої руки

Операції між пов'язаними сторонами були здійснені на умовах, еквівалентних тим, які існують при операціях за принципом витягнутої руки.



[822100] Примітки - Основні засоби

Розкриття інформації про основні засоби

Первісно Компанія оцінює основні засоби на основі фактичних витрат на їх придбання, яка включає в себе вартість придбання подальшому основні засоби оцінюються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та резерву на знеціненні об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, технічне обслуговування та ремонт об'єкта. Ці витрати визнаються капіталізуються у балансовій вартості активу або визнаються як окремий актив лише у випадку, коли ймовірно, що Компанія отримає майбутні економічні вигоди з цих витрат, а його вартість можна достовірно оцінити. Визнання основних засобів припиняється при вибутті або у випадку вигоди від використання або реалізації певного активу. Прибуток або збиток в результаті припинення визнання активу (розрахунок балансовою вартістю активу), включаються до складу прибутку або збитку у звітному періоді, коли визнання активу було припинено.

приймається рівною нулю, оскільки неможливо достовірно визначити суму, яка очікується від реалізації (ліквідації) основних засобів (експлуатації). Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом з використанням визначених строків корисного використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив припиняють визнання активу. Амортизація розраховується з використанням лінійного методу протягом наступних розрахункових періодів: 2р • Інші- 12р Період амортизації переглядається на кінець кожного фінансового року. Період амортизації змінюється, відрізняється від минулих оцінок даного строку. Якщо відбулася значна зміна в розрахунковому графіку надходження економічних вигод, то період амортизації змінюється.

			Земля та будівлі	
	Земля	Будівлі		
Основи оцінки, основні засоби	Товариство орендує офісні приміщення. Договори можуть включати як компоненти, які є договорами оренди, та і компоненти, які не є договорами оренди. Товариство розподіляє винагороду за договором між компонентами оренди та компонентами, які не є орендою, на основі їх відносної ціни відокремленої угоди. Активи, що виникають за договорами оренди, спочатку оцінюються за приведеною вартістю. Активи у формі права користування оцінюються за первісною вартістю, яка включає: • суму первісної оцінки зобов'язання з оренди; • орендні платежі на дату початку оренди чи до неї, за вирахуванням отриманих стимулюючих платежів за орендою; • будь-які первісні прямі витрати та витрати на відновлення активу до стану, який вимагається умовами договорів оренди.			
Метод амортизації, основні засоби				
Метод амортизації, основні засоби, за категоріями	Прямолінійний метод			
Норми амортизації, основні засоби, %	-		-	-
Опис строку корисного використання, основні засоби	Активи у формі права користування, амортизуються лінійним методом протягом строку корисного використання активу або строку оренди, залежно від того, який з них закінчиться раніше. Якщо Товариство достатньою мірою упевнене у виконанні опціону на придбання, Товариство амортизує актив у формі права користування протягом строку корисного використання базового активу. Активи у формі права користування включаються до рядку «Основні засоби» звіту про фінансовий стан.			

	Будівлі					
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Розкриття детальної інформації про основні засоби

Узгодження змін в основних засобах

Основні засоби на початок періоду	1,731	1,254	(445)	(209)	-	-
Зміни в основних засобах						

	Будівлі					
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, основні засоби	3,942	3,333	-	-	-	-
Амортизація, основні засоби	-	-	(3,179)	(3,092)	-	-
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, основні засоби						
Збільшення (зменшення) через передавання, основні засоби	-	(2,856)	-	2,856	-	-
Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, основні засоби	-	(2,856)	-	2,856	-	-
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	3,942	477	(3,179)	(236)	-	-
Основні засоби на кінець періоду	5,673	1,731	(3,624)	(445)	-	-

	Активи з права користування					
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття інформації про узгодження змін в основних засобах включно з активами з права користування						
Основні засоби включно з активами з права користування на початок періоду	1,731	1,254	(445)	(209)	-	
Зміни в основних засобах включно з активами з права користування						
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, основні засоби включно з активами з права користування	9,032	3,333	-	-	-	

	Активи з права користуван					
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Амортизація, основні засоби включно з активами з права користування	-	-	(3,179)	(3,092)	-	
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, основні засоби включно з активами з права користування						
Збільшення (зменшення) через передавання, основні засоби включно з активами з права користування	-	(2,856)	-	2,856	-	
Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, основні засоби включно з активами з права користування	-	(2,856)	-	2,856	-	

[822390-01] Примітки - Фінансові активи

Розкриття інформації про фінансові активи

Компанія визнає фінансовий актив у своєму балансі тоді і тільки тоді, коли вона стає стороною за договором відносно фінансового інструменту. Знецінення фінансового інструменту являє собою ризик або визначеність того, що деяка частина процентів, дивідендів або основної суми фінансового інструменту не буде виплачена повністю, і ця ситуація аналогічна ситуації, коли формується сумнівних боргів щодо дебіторської заборгованості. Фінансовий актив або група фінансових активів знецінюється, і збитки від знецінення виникають тільки в тому випадку, якщо існують об'єктивні докази знецінення в результаті події, яка відбулася після первісного визнання активу. Очікувані збитки, обумовлені майбутніми подіями, незалежно від ступеня ймовірності їх настання, визнаються. Н Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти. Інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання. Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти. У складі дебіторської заборгованості Товариство відображає такі активи: • дебіторська заборгованість з основної діяльності; • інша дебіторська заборгованість. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості за амортизованою вартістю. Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюту, в якій здійснюватимуться платежі. Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

					Фінансові активи за амортизованою собівартістю, клас	
	Торговельна дебіторська заборгованість	Інші фінансові активи за амортизованою вартістю	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Розкриття інформації про фінансові активи

Фінансові активи	36,412	16,863	133,959	65,392	170,371	82,255
Номінальна сума	1,959,814	1,402,775	1,264,728	905,508	3,224,542	2,308,283

Узгодження змін в рахунку резерву під кредитні збитки від фінансових активів

Рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів на початок періоду	1,385,912	869,206	840,116	653,539	2,226,028	1,522,745
---	-----------	---------	---------	---------	-----------	-----------

Зміни у рахунку резерву під кредитні збитки від фінансових активів

Додатковий резерв, визнаний у прибутку чи збитку, рахунок резерву під кредитні збитки за фінансовими активами	576,218	554,054	294,161	190,116	870,379	744,170
Використання, рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів	(38,728)	(37,348)	(3,508)	(3,539)	(42,236)	(40,887)
Загальна сума збільшення (зменшення) рахунку резерву під кредитні збитки від фінансових активів	537,490	516,706	290,653	186,577	828,143	703,283
Рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів на кінець періоду	1,923,402	1,385,912	1,130,769	840,116	3,054,171	2,226,028



	Фінансові активи за амортизованою собівартістю, категорія		Категорії фінансових а	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівня звітний і

Розкриття інформації про фінансові активи

Фінансові активи	170,371	82,255	170,371	
Номінальна сума	3,224,542	2,308,283	3,224,542	2

Узгодження змін в рахунку резерву під кредитні збитки від фінансових активів

Рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів на початок періоду	2,226,028	1,522,745	2,226,028	2
---	-----------	-----------	-----------	---

Зміни у рахунку резерву під кредитні збитки від фінансових активів

Додатковий резерв, визнаний у прибутку чи збитку, рахунок резерву під кредитні збитки за фінансовими активами	870,379	744,170	870,379	
Використання, рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів	(42,236)	(40,887)	(42,236)	

	Фінансові активи за амортизованою собівартістю, категорія		Категорії фінансових а	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівня звітний і
Загальна сума збільшення (зменшення) рахунку резерву під кредитні збитки від фінансових активів	828,143	703,283	828,143	
Рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових	3.054.171	2.226.028	3.054.171	2

[822390-03] Примітки - Фінансові зобов'язання

Розкриття інформації про фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання Товариства включають кредити банків, торгову та іншу кредиторську заборгованість і класифікуютьс що згодом оцінюються за амортизованою вартістю. Станом на звітні дати та у звітному періоді Товариство не мало фінансо зобов'язань, класифікованих як такі що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Поточні торгова кредиторська заборгованість та інша кредиторська заборгованість відображаються за сумою до оплати, оскільки ефект дисконтування є неконцепєвим. Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у випадку виконання, анулюю або закінчення терміну дії відповідного зобов'язання. Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та ви зобов'язання одночасно.У звітному періоді Товариством було виявлено помилку в класифікації зобов'язань минулого року. : звітному періоді Товариством було виявлено помилку в класифікації зобов'язань минулого року. Заборгованість з оплати пр сумі 1161 тис. грн. та заборгованість за розрахунками зі страхування у сумі 306 тис. грн. на 31.12.2024 була помилково відо у складі « Торговельної та іншої поточної кредиторської заборгованості ». Відповідно до вимог МСБО 8, порівняльні дані бу ретроспективно перераховано шляхом перенесення зазначених сум до статті «Інші поточні нефінансові зобов'язання». Дан коригування вплинуло лише на представлення показників у Звіті про фінансовий стан і не призвело до зміни загальної суми зобов'язань або фінансового результату за попередній період. В Таблиці Розкриття інформації про фінансові зобов'язання відображено скоригований показник на початок періоду.

◀		▶
◀		▶

Розкриття інформації про фінансові зобов'язання

	Фінансові зобов'язання за справедливою вартістю, клас		Класи фінансових зобов'яза	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок з період
Фінансові зобов'язання	23,641	15,877	23,641	

◀		▶
---	--	---

[822390-13] Примітки - Вразливість до кредитного ризику

Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій

Вразливість до кредитного ризику - Зовнішні кредитні рейтинги

			Усього наявні зовнішні кредитні рейтинги	Відсутні зовнішні кредитні рейтинги
	Інвестиційний рівень	Спекулятивний рівень		
Фінансові активи				3,224,542
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій				3,054,171

Вразливість до кредитного ризику - Внутрішні кредитні рейтинги

			Усього наявні внутрішні кредитні рейтинги	Відсутні внутрішні кредитні рейтинги
	Інвестиційний рівень	Спекулятивний рівень		
Фінансові активи				3,224,542
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій				3,054,171

Вразливість до кредитного ризику - Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

	не більше 10%	від 10% до 25% (включно)	від 25% до 50% (включно)	більше 50%
Фінансові активи			258,301	2,966,241
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій			90,962	2,963,209

Вразливість до кредитного ризику - Класи фінансових інструментів

	Зобов'язання з кредитування	Торговельна дебіторська заборгованість
Фінансові активи	1,264,728	1,959,814
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій	1,130,769	1,923,402

Вразливість до кредитного ризику - Типи оцінки очікуваних кредитних збитків

	12-місячні очікувані кредитні збитки		Очікувані кредитні збитки за весь строк дії
Фінансові активи	3,214,641		9,901
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій	3,044,270		9,901

Вразливість до кредитного ризику - Методи оцінки очікуваних кредитних збитків

	Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою		Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою
Фінансові активи	3,224,542		
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій	3,054,171		

Вразливість до кредитного ризику - Зменшення корисності через кредитний ризик за фінансовими інструментами

	Фінансові інструменти не кредитно-знецінені	Фінансові інструменти кредитно-знецінені		
		Фінансові інструменти придбані або створені кредитно-знецінені	Фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення	Фінансові інструменти кредитно-знецінені
Фінансові активи			3,224,542	3,224,542
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій			3,054,171	3,054,171

Вразливість до кредитного ризику - Балансова вартість, накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів, зменшення корисності та валова балансова вартість

			Бала вар
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	
Фінансові активи	3,224,542	(3,054,171)	
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій	3,054,171	-	

Розкриття інформації про матрицю забезпечення

Фінансові активи, які оцінюються за амортизованою вартістю, відображаються у звіті про фінансовий стан за вирахуванням оціночного резерву під очікувані кредитні збитки (ОКЗ). ОКЗ розраховуються на основі різниці між грошовими потоками, що на відповідно до договору, і всіма грошовими потоками, які Компанія очікує отримати, дисконтованій з використанням первісної ефективної процентної ставки або її приблизного значення. Оцінка очікуваних кредитних збитків відображає: (i) об'єктивну і з урахуванням імовірності суму, визначену шляхом оцінки діапазону можливих результатів, (ii) вартість грошей у часі та (iii) всю обґрунтовану і підтверджену інформацію про минулі події, поточні умови та прогнозовані майбутні економічні умови, доступні на звітну дату без надмірних витрат і зусиль. Компанія застосовує триетапну модель обліку знецінення на основі змін кредитного з моменту первісного визнання. Фінансовий інструмент, який не є знеціненим при первісному визнанні, класифікується як такий, що відноситься до Етапу 1. Для фінансових активів Етапу 1 очікувані кредитні збитки оцінюються за сумою, яка дорівнює частині очікуваних кредитних збитків за весь строк, що виникають внаслідок дефолтів, які можуть відбутися протягом наступних 12 місяців до дати погашення відповідно до договору, якщо вона настає до закінчення 12 місяців («12-місячні очікувані кредитні збитки»). Компанія ідентифікує значне підвищення кредитного ризику з моменту первісного визнання, актив переводиться в Етап 2, а очікувані кредитні збитки за цим активом оцінюються на основі очікуваних кредитних збитків за весь строк, тобто до дати погашення відносно до договору, але з урахуванням очікуваної передоплати, якщо вона передбачена («очікувані кредитні збитки за весь строк»). Якщо Компанія визначає, що фінансовий актив є знеціненим, актив переводиться в Етап 3, і очікувані по ньому кредитні збитки оцінюються як очікувані кредитні збитки за весь строк. Компанія видає лише короткострокові кредити, тому очікувані кредитні збитки щодо них внаслідок подій дефолту, який можливий в межах 12 місяців після звітної дати та очікувані кредитні збитки в результаті всіх майбутніх подій дефолту, протягом всього очікуваного строку кредитних договорів, є тотожними. Оцінка наявності чи відсутності значного підвищення кредитного ризику в цьому випадку здійснюється для аналізу кредитної якості портфеля виданих кредитів і впливу на оцінку ймовірності дефолту, спираючись на досвід минулих років. Очікувані кредитні збитки по кредитах виданих та заборгованих відсотках по них оцінюються на основі таких компонентів: сума заборгованості, ймовірність дефолту, рівень втрат в разі дефолту (відсоток від заборгованості на момент дефолту). Ймовірність дефолту і рівень втрат в разі дефолту оцінюються з використанням історичної інформації про погашення заборгованості попередніх звітних періодів з урахуванням перспективних факторів, характерних для боржників та економічного середовища.

Розкриття інформації про матрицю забезпечення за зобов'язанням - Класи фінансових інструментів

	Зобов'язання з кредитування		Торговельна дебіторська заборгованість		Класи фінансових інструментів	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Фінансові активи (валова балансова вартість)	1,264,728	905,508	1,959,814	1,402,775	3,224,542	2,717,267
Очікуваний рівень збитків за кредитами, %	89.41%	92.78%	98.14%	98.80%	94.73%	95.45%
Фінансові активи (балансова вартість)	133,959	65,392	36,412	16,863	170,371	154,404

Розкриття інформації про матрицю забезпечення за зобов'язанням - Прострочений статус

	Поточний		Більше одного місяця та не більше двох місяців		Більше двох місяців та не більше трьох місяців		Більше трьох місяців		Фінансові активи (валова балансова вартість)
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	
Фінансові активи (валова балансова вартість)	305,030	139,893	84,414	38,230	96,049	48,496	2,739,049	2,081,664	3,224,542

Розкриття інформації про матрицю забезпечення за зобов'язанням - Прострочений статус

									Фінансові активи
	Поточний		Більше одного місяця та не більше двох місяців		Більше двох місяців та не більше трьох місяців		Більше трьох місяців		
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	
Очікуваний рівень збитків за кредитами, %	45.13%	43.32%	99.01%	98.29%	99.86%	99.67%	99.92%	99.90%	
Фінансові активи (балансова вартість)	167.366	79.286	836	652	134	162	2.035	2.155	

Розкриття інформації про матрицю забезпечення за зобов'язанням - Балансова вартість, накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів, зменшення корисності та валова балансова вартість

	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Фінансові активи	3,224,542	2,308,283	(3,054,171)	(2,226,028)	170,371	

[823180] Примітки - Нематеріальні активи

	Назви брендів	Комп'ютерне програмне забезпечення
--	---------------	------------------------------------

Розкриття детальної інформації про нематеріальні активи

Опис статті(ей) у звіті про сукупний дохід, до якої(их) включено амортизацію нематеріальних активів	Амортизацію нематеріальних активів включено до адміністративних витрат звіту про сукупний дохід	Амортизація нематеріальних активів цієї групи входить до складу адміністративних витрат звіту про сукупний дохід
Метод амортизації, нематеріальні активи за винятком гудвілу	амортизація окремого об'єкта нематеріальних активів розраховується із застосуванням прямолінійного методу, виходячи зі строку корисного використання об'єкта.	лінійний
Ставка амортизації, нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	20.00%
Строк корисного використання, що вимірюється як період часу, нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	P60M

	Назви брендів					
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу

Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду	51	50	(22)	(16)	-	-
Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу						
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	-	-	-	-	-
Амортизація, нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	-	(7)	(6)	-	-
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, нематеріальний активи за винятком гудвілу						
Збільшення (зменшення) через передавання, нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через інші зміни, нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	1	-	-	-	-
Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	1	-	-	-	-
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу	-	1	(7)	(6)	-	-
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	51	51	(29)	(22)	-	-

[826380] Примітки - Запаси

Розкриття інформації про запаси

Запаси матеріальних цінностей – це активи, які утримуються Компанією для споживання у процесі здійснення діяльності (над послуг), а також для забезпечення адміністративних (управлінських) потреб. Запаси товарно-матеріальних цінностей складає господарських матеріалів (матеріальні цінності, які необхідні для забезпечення діяльності Компанії і надання послуг, а також ремонту і технічного обслуговування інших необоротних активів; - малоцінних і швидкозношуваних предметів – предметів, які використовуються Компанією не більше одного року (незалежно від їх вартості).

Опис облікової політики щодо оцінки запасів

У бухгалтерському обліку матеріальні цінності оприбутковуються на відповідні рахунки бухгалтерського обліку за первісною вартістю, з урахуванням витрат на транспортування від постачальника, податки, збори та інші обов'язкові платежі. Первісна вартість запасів не змінюється, крім випадків, якщо на дату балансу їх ціна знизилась або вони зіпсовані, застаріли, або іншим чином втратили первісно очікувану економічну вигоду. Запаси відображаються за найменшою з двох оцінок: за первісною вартістю або чистою вартістю реалізації. При списанні та іншому вибутті запасів застосовується метод FIFO – «перше надходження».

Опис формул собівартості запасів

Собівартість запасів включає: - всі витрати на придбання, що складаються з ціни придбання, ввізного мито та інших податків, що згодом відшкодовуються із бюджету), а також витрат на транспортування, навантаження і розвантаження та інших безпосередньо пов'язаних з придбанням; - торговельні знижки, інші знижки та інші подібні їм статті вираховуються при визначенні витрат на придбання; - та інші витрати, понесені під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення до теперішнього стану.

Формули собівартості запасів, за категоріями

Перше надходження, перший видаток

	На кінець звітної періоду	На початок звітної періоду
Запаси, за чистою вартістю реалізації	114	

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Вартість запасів, визнаних як витрати протягом періоду	1,530	

[832610] Примітки - Оренда

Розкриття інформації про оренду

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

Компанія в якості орендаря

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

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

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

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

Актив у формі прав користування приміщеннями

Компанія визнає активи у формі права користування офісними приміщеннями у м. Києві (Орендодавець І Сервіс", адреса приміщення м. Київ, Бул. Лесі Українки, 26, офіс 411) та у м. Полтаві (Орендодавець ТОВ "Е адреса приміщення м. Полтава, вул. Котляревського, 1/27, офіс 1)

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

Компанія визнала такі зобов'язання з оренди:

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

Розкриття інформації орендарем

Подання оренди для орендаря

Активи з права користування

	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Активи з права користування	7,139	



Опис статей звіту про фінансовий стан, які включають активи з права користування

Активи с права користування відображені у рядку 1.3 Розділу Непоточні активи Звіту про фінансовий стан.



Орендні зобов'язання

	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Поточні зобов'язання за орендою	4,846	
Непоточні орендні зобов'язання	2,594	
Орендні зобов'язання	7,440	



Опис статей звіту про фінансовий стан, які включають зобов'язання за орендою

Поточні зобов'язання з оренди відображені у рядку 56 (стаття Інші поточні фінансові зобов'язання) Розділу Поточні зобов'язання Звіту про фінансовий стан.



	Будівлі					
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Розкриття кількісної інформації про активи з права користування

Узгодження змін в активах з права користування

Активи з права користування на початок періоду	1,731	1,254	(445)	(209)	-	-
Зміни в активах з права користування						
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, активи з права користування	3,942	3,333	-	-	-	-
Амортизація, активи з права користування	-	-	(3,179)	(3,092)	-	-
Вибуття та вибуття з використання, активи з права користування						
Вибуття, активи з права користування	-	(2,856)	-	2,856	-	-
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, активи з права користування	-	(2,856)	-	2,856	-	-
Загальна сума збільшення (зменшення) активів з права користування	3,942	477	(3,179)	(236)	-	-
Активи з права користування на кінець періоду	5,673	1,731	(3,624)	(445)	-	-

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття іншої кількісної інформації про оренду для орендаря		
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	714	
Вибуття грошових коштів за орендою	3,708	
Приріст активів з права користування	9,032	
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, активи з права користування	9,032	

Розкриття інформації про податок на прибуток

В звітному періоді ставка податку на прибуток для Товариства складала 25%. Витрати з податку на прибуток, відображені у сі податкові активи станом на 31.12.2025 сформовані у сумі 3 596 тис.

Значні компоненти витрат на сплату податку (доходу від повернення податку)

Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) та коригування щодо поточного податку попер періодів

Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)

Загальна сума поточних витрат на сплату податку (доходів від повернення податку) та коригувань поточного пода попередні періоди

Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)

Поточний звітний період					
	Резерв під кредитні збитки	Нереалізовані прибутки (збитки) від курсових різниць	Інші тимчасові різниці	Тимчасові різниці	Ні под
Розкриття інформації про тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди					
Відстрочені податкові активи та зобов'язання					
Відстрочені податкові активи	(3,596)	-	-	(3,596)	
Чисте відстрочене податкове зобов'язання (актив)	(3,596)	-	-	(3,596)	
Чисті відстрочені податкові активи та зобов'язання					
Чисті відстрочені податкові активи	3,596	-	-	3,596	
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)					
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку), визнані у прибутку або збитку	(2,991)	-	-	(2,991)	
Узгодження змін у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)					
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на початок періоду	(605)	-	-	(605)	
Зміни у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)					
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку), визнані у прибутку або збитку	(2,991)	-	-	(2,991)	
Загальна сума збільшення (зменшення) відстроченого податкового зобов'язання (активу)	(2,991)	-	-	(2,991)	
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на кінець періоду	(3,596)	-	-	(3,596)	

Порівняльний звітний період					
	Резерв під кредитні збитки	Нереалізовані прибутки (збитки) від курсових різниць	Інші тимчасові різниці	Тимчасові різниці	Н

Розкриття інформації про тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди

Відстрочені податкові активи та зобов'язання					
Відстрочені податкові активи	(605)	-	-	(605)	
Чисте відстрочене податкове зобов'язання (актив)	(605)	-	-	(605)	
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)					
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку), визнані у прибутку або збитку	(605)	-	-	(605)	
Узгодження змін у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)					
Зміни у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)					
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку), визнані у прибутку або збитку	(605)	-	-	(605)	
Загальна сума збільшення (зменшення) відстроченого податкового зобов'язання (активу)	(605)	-	-	(605)	
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на кінець періоду	(605)	-	-	(605)	

Узгодження облікового прибутку, помноженого на застосовані ставки оподаткування	
Обліковий прибуток	
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) за застосованою ставкою оподаткування	
Податковий вплив витрат, що не підлягають вирахуванню при визначенні оподатковуваного прибутку (податкового збитку)	
Інший податковий вплив на узгодження облікового прибутку з витратами на сплату податку (доходами від повернення податку)	
Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)	
Узгодження середньої ефективної ставки оподаткування та застосованої ставки оподаткування	
Обліковий прибуток	
Застосовувана ставка оподаткування	
Загальна середня ефективна ставка оподаткування	

	Поточний зі
Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	

[842000] Примітки - Вплив змін валютних курсів

Розкриття інформації про вплив змін валютних курсів

Операції в іноземних валютах перераховуються в гривні за офіційним курсом НБУ на дату здійснення операції. Монетарні акти зобов'язання, виражені в іноземних валютах на звітну дату, перераховуються в гривні за офіційним курсом НБУ на звітну дату різниці від валютних операцій визнаються як прибуток або збиток. Немонетарні активи і зобов'язання, виражені в іноземних валютах, які враховуються по їх історичній вартості, перераховуються в гривні за офіційним курсом НБУ, на дату проведення операції.



Опис функціональної валюти

Фінансова звітність представлена за період, що починається з 1 січня 2025 року і закінчується 31 грудня 2025 року (включно). Фінансова звітність складена в національній валюті України – гривні. Дані фінансової звітності відображені з точністю до ціл тисяч гривень.



Опис валюти подання

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня.



	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Прибуток (збиток) від курсових різниць		
Прибуток від курсових різниць	19	
Збиток від курсових різниць	(19)	
Чистий прибуток (збиток) від курсових різниць	-	



Валютні курси різних типів валют	Курс валюти на початок періоду	Валютний курс на кінець періоду	Середній валютний курс
Євро	43.926600	49.856500	
Долар США	42.039000	42.387800	



[851100] Примітки - Звіт про рух грошових коштів

Розкриття інформації про звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом. Грошові кошти складаються з коштів на поточних рахунках та на депозитних рахунках у банках, також із грошових коштів в дорозі в національній валюті. Обмеження права Товариства на користування грошовими коштами у 2025 були відсутні.



Опис облікової політики щодо визначення компонентів грошових коштів та їх еквівалентів

Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти на банківських та депозитних рахунках, а також грошові кошти в дорозі. Грошові кошти в дорозі - кошти Товариства по транзакціях, що ініціюються клієнтами Товариства з використанням банківських карток.

карток, переказ яких на користь Товариства здійснюється з використанням електронних способів обробки платежів на підставі укладених договорів з фінансовими компаніями - платіжними системами. Для цілей звіту про рух грошових коштів, грошові та їх еквіваленти включають грошові кошти та їх еквіваленти, як зазначено вище. Грошові кошти в дорозі - кошти Товариства в транзакціях, що ініціюються клієнтами Товариства з використанням банківських карток, переказ яких на користь Товариства здійснюється з використанням електронних способів обробки платежів на підставі укладених договорів з фінансовими компаніями - платіжними системами. Рахунки в платіжних системах - різниця між грошовими коштами, сплаченими клієнтами Товариства з використанням платіжних карток, що підлягають переказу на поточні рахунки Товариства іншими фінансовими установами (платіжними системами) та грошовими коштами, сплаченими платіжними системами на платіжні картки клієнтів Товариства. Товариство повинне перерахувати на користь платіжних систем. Грошові кошти відображені за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Грошові кошти і їх еквіваленти включають грошові кошти на банківських рахунках і грошові

Узгодження зобов'язань, що виникають від фінансової діяльності

	Орендні зобов'язання		Зобов'язання, що виникають від фінансової діяльності	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Зобов'язання, що виникають від фінансової діяльності на початок періоду	1,402	1,104	1,402	
Зміни в зобов'язаннях від фінансової діяльності				
Збільшення (зменшення) через фінансові потоки грошових коштів, зобов'язання, що виникають від фінансової діяльності	(3,708)	(3,367)	(3,708)	
Збільшення (зменшення) через зміни в справедливій вартості, зобов'язання, що виникають від фінансової діяльності	713	332	713	
Збільшення через нову оренду, зобов'язання, що виникають від фінансової діяльності	9,033	3,333	9,033	
Загальна сума збільшення (зменшення) в зобов'язаннях, що виникають від фінансової діяльності	6,038	298	6,038	
Зобов'язання, що виникають від фінансової діяльності на кінець періоду	7,440	1,402	7,440	

Податки на прибуток сплачені (повернені)

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Податки на прибуток сплачені (повернені), класифіковані як операційна діяльність	-	-
Загальна сума податків на прибуток сплачених (повернених)	-	-

[880000] Примітки - Додаткова інформація

Розкриття додаткової інформації

В додатковій інформації відображені витрати на проведення аудиту та розкрита інформація по чисельності співробітників ком

Винагорода аудитора

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Винагорода аудитора за аудиторські послуги	216	
Загальна сума винагороди аудитора	216	

Кількість та середня кількість працівників

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Кількість працівників	139.00	
Середня кількість працівників	127.00	