

КРЕДИТ
КОМПАНИ
Идентификационный код
41888348

Затрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	X	-	X
Затрачання на виплати неkontrolьованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	X	-	X
Інші платежі	3390	X	-	X
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-	X	-
Залишок коштів на початок року	3405	-	-	-
Залишок коштів на кінець року	3410	-	-	-
Залишок коштів на початок року	3415	-	-	-

Консолідований звіт про власний капітал Форма № 4-к

Належить власникам материнської компанії

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Перезподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього	Неконтрольована частка
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року	4000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Коригування:										
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:										
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:										
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:										
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неkontrolьованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-	-



кін у кварталі	4295	-	-	-	-	-	-	-	-	-
кв по кінець року	4300	-	-	-	-	-	-	-	-	-

ЕП
Ровінський
Владислав
Володимиров
ич

Судья

(підпис)

(прізвище, ініціали)



Дані регуляторного балансу
станом на 01.10.2025

Найменування фінансової компанії ТОВ "КРЕДІТ КОМПАНІ"

Код СДРНОУ фінансової компанії 41888348

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

№ п/п	Показник	Сума/Кількість	Код валюти або банкнотного металу
1	2	3	4
1	Гроші та їх еквіваленти	19690962	980
2	Торговельна та інша дебіторська заборгованість	32305610334	980
3	Витрати майбутніх періодів	1807900	980
4	Інші активи, що не включені до попередніх статей активів балансу	1528800	980
5	Активи, усього	32328637996	#
6	Статутний капітал	1510000000	980
7	Нерозподілений прибуток	46251142	980
8	Резервний капітал: резервний капітал, сформований за рахунок прибутку /	31823287	980
9	Власний капітал, усього	1588074429	#
10	Залучені кошти	25767900000	980
11	Торговельна та інша кредиторська заборгованість	4972663567	980
12	Зобов'язання, усього	30740563567	#
13	Дохід від надання фінансових послуг: надання коштів та банківських металів у кредит	3731514308	980
14	Усього доходів	3731514308	#
15	Інші адміністративні витрати	339448134	980
16	Виплати за окладами й тарифами керівникам та ключовим працівникам	32859975	980
17	Інші витрати на оплату праці	7616944	980
18	Витрати, пов'язані з обслуговуванням зобов'язань за отриманими кредитами	3287355428	980
19	Інші витрати	2608770	980
20	Усього витрат	3669889251	#
21	Фінансовий результат до оподаткування (прибуток)	61625057	980
22	Фінансовий результат до оподаткування (збиток)	-	980
23	Чистий фінансовий результат (прибуток)	61625057	980
24	Чистий фінансовий результат (збиток)	-	980
25	Надходження коштів за фінансовою послугою: надання коштів та банківських металів у кредит (за вимогами, винагородою, процентами, штрафами, пені)	16302595428	980
26	Надходження від залучених коштів	5726050000	980
27	Надходження від повернених авансів, інших, ніж за фінансовими послугами	8400000	980
28	Інші надходження від здійснення господарської діяльності	100672	980
29	Усього надходжень	22037146100	#
30	Виплати за операціями з надання фінансових послуг: надання коштів та банківських металів у кредит	21270690000	980
31	Виплати на оплату праці (керівникам і ключовим працівникам)	24109658	980
32	Виплати на оплату за договорами аутсорсингу	260290206	980
33	Виплати: проценти та інші витрати, сплачені за кредитами	462210000	980
34	Виплати на оплату відрахувань на соціальні заходи	7017727	980
35	Виплати на оплату зобов'язань з податків і зборів (крім авансового внеску з податку на прибуток торговцями валютними цінностями в готівковій формі)	10269811	980
36	Інші виплати (інші, ніж з надання фінансових послуг)	2730170	980
37	Усього виплат	22037317572	#
38	Гроші та їх еквіваленти на початок року	19862434	980
39	Гроші та їх еквіваленти на кінець звітного періоду	19690962	980
40	Середня кількість працівників	6	#

ЕП
Ровінський
Владислав
Володимирович

Відповідальна особа

(підпис)

Ровінський Владислав Володимирович

(прізвище, ініціали)



ДОКУМЕНТ ПОДЛЯГАЄ

Найменування фінансової компанії

Код ЄДРПОУ фінансової компанії

ТОВ "КРЕДИТ КОМПАНІ"

41888348

№ з/п	Показник	Залишкова вартість кінеш звітного періоду	Накопичення у звітному періоді	Вибуття у звітному періоді	Довідник/ушка	Сума операцій сторно	Вид клієнт/установи	Резидентність клієнта	Код валюти або банківського металу
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1		-	-	-	-	-	-	-	-

ЕП
 Ровінський
 Владислав
 Володимирович

Ровінський Владислав Володимирович
 (прізвище, ініціали)

Відповідає особа

(підпис)



Дані про діяльність та кредитні операції заборгованості за
станом на 30.09.2025 року

Найменування фінансової компанії
Код ЄДРПОУ фінансової компанії

ТОВ "КРЕДИТ КОМПАНІ" 41888348

РОЗКРЕДИТОВАНО

№ з/п	Пояснення	Дебіт / кредит заборгованість (на вступ дати)	Набуто дебіт / кредит заборгованість (за звітний період)	Потрачено дебіт / кредит заборгованість (за звітний період)	Доходив / уступ за звітний період	Сума операцій сторно за звітний період	Вид клієнта / установи	Резидент / ість клієнта	Код ознаки пов'язаної особи	Код валюти або банківського металу	Код секції валютного обороту	Строк погашення	Строк прострочення погашення боргу	Строк за погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Дебіторська заборгованість за договорами з надання коштів та банківських металів у кредит	20696736602	2439666670	107000000	-	-	3	1	2	980	A	3	0	7
2	Дебіторська заборгованість за договорами з надання коштів та банківських металів у кредит	1353160548	21189041	-	-	-	3	1	2	980	C	3	0	7
3	Дебіторська заборгованість за договорами з надання коштів та банківських металів у кредит	7438445117	132684299	2019291345	-	-	3	1	2	980	L	3	0	7
4	Дебіторська заборгованість за договорами з надання коштів та банківських металів у кредит	2817268033	45120821	30046109	-	-	3	1	2	980	G	3	0	7
5	Дебіторська заборгованість за платежами до бюджету	34	-	-	-	-	#	1	#	980	#	#	#	#
6	Інша кредиторська заборгованість за операціями з фінансових послуг	30428302393	450862104	-	-	-	3	1	1	980	K	3	0	1
7	Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	552410	1186373	1170009	-	-	#	1	#	980	#	#	#	#
8	Кредиторська заборгованість за господарськими операціями	307572500	26079706	17005106	-	-	3	1	2	980	S	1	0	2
9	Інша кредиторська заборгованість, що не передбачена іншими статтями	4136264	6551437	6351904	-	-	9	1	2	980	0	1	0	2

ЕП
Ровінський
Владислав
Володимирович

Відповідальна особа

Ровінський Владислав Володимирович

(підпис)

(прізвище, ініціали)



Грошові кошти та їх еквіваленти

станом на 01.10.2025 року

ТОВ "КРЕДИТ КОМПАНІ"

41888348

Найменування фінансової компанії
Код ЄДРПОУ фінансової компанії

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Найменування фінансової компанії												
Код ЄДРПОУ фінансової компанії												
41888348												
Сума відповідальності в гривнях												
№ з/п	Показник	Залишок на звітну дату	Надходження за звітний період	Вибуття за звітний період	Дооцінка/уценка за звітний період	Сума операцій сторно у звітному періоді	Код валюти або банківського металу	Код електронних грошей	Ідентифікаційний код/номер фін. установи	Код ознаки ідентифікаційного реєстраційного коду/номера	Найменування фінансової установи/банку	Дата кінцевого тримісячного звіту
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Грошові кошти на поточному рахунку (крім тих, що надані як забезпечення за гарантіями)	19690962	2206337454	2197990880	-	-	980	#	0014282829	3	АТ "ПУМБ"	



Ровінський Владислав Володимирович
(прізвище, ініціали)

Е/П
Ровінський
Владислав
Володимирович
УЧ
(підпис)

Відповідальна особа

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Найменування фінансової компанії
Код ЄДРПОУ фінансової компанії

станом на 01.10.2025 року
ТОВ "КРЕДІТ КОМПАНІ"
41888348

(Сума зазначається в копійках)																		
№ з/п	Показник	Сума боргу на звітну дату	Сума, на яку отримано дозвіл на врахування залучених коштів	Сума боргу з урахуванням амортизації	Процент	Процентна ставка	Вид клієнта/установи	Ідентифікаційний/реєстраційний код/номер фін. установи	Код ознаки ідентифікаційного/реєстраційного коду/номера	Резидент	Код ознаки пов'язаної особи	Код валюти	Найменування учасника/інвестора/юр особи	Номер рішення	Умовний порядковий номер боргу	Дата укладення угоди	Дата закінчення дії угоди	Дата рішення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

ЕП
Ровінський
Владислав
Володимирович

Ровінський Владислав Володимирович
(прізвище, ініціали)

Відповідальна особа

(підпис)



Дані про залучені кошти
станом на 01.10.2025

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Найменування фінансової компанії ТОВ "КРЕДИТ КОМПАНІ"
Код ЄДРПОУ фінансової компанії 41888348

№ з/п	Показник	Сума залучених коштів/залишку на звітну дату	Обсяг залучених коштів за звітний період	Обсяг операцій з вибуття коштів за звітний період	Доошук/ушника за звітний період	Сума операцій сторно у звітному періоді	Вид клієнта/установи	Резидентність	Код ознаки пов'язаної особи	Строк погашення	Строк прострочення погашення боргу	Строк до погашення	Код валютних грошових коштів
1	Позики / кредити	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
2	Залучені кошти від учасників, акціонерів, власників істотної участі та афільованих осіб фінансової установи	25767900000 25767900000	50000000 50000000	-	-	-	3	1	1	3	0	7	980
							3	1	1	3	0	7	980

ЕП
Ровінський
Владислав
Володимирович
УЧ

Ровінський Владислав Володимирович
(прізвище, ініціали)



Відповідальна особа

Дан про структуру інвестицій
станом на 01.10.2025

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Найменування фінансової компанії ТОВ "КРЕДИТ КОМПАНІ"
Код ЄДРПОУ фінансової компанії 41888348

№ з/п	Показник	Балансова вартість на кінцев звітного періоду	Кількість фін. інструментів на кінцев звітного періоду	Частка в статутному капіталі	Код виду моделі обліку	Код зміни стадії зніснення	Ідентифікаційний реєстраційний код/номер емітента або юр особи	Код ознаки ідентифікації звітної реєстра ційного коду/номера	Код ознаки дов'язано: особи	Вид фінансового інструменту	Узагальнені коди строків до погашення	Найменування емітента/юр особи	Код вида звітного периоду
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1		-	-	-									

Е.П.
Ровінський
Владислав
Володимирович

Ровінський Владислав Володимирович
(прізвище, ініціали)



Відповідальна особа

(підпис)

станом на 01.10.2025 року

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Найменування фінансової компанії

Код ЄДРПОУ фінансової компанії

ТОВ "КРЕДІТ КОМПАНІ"

41888348

№ з/п	Показник	Сума у звітному періоді	Сума на звітну дату	Кількість у звітному періоді	Кількість на звітну дату	Кількість осіб	Код форми документу	Код виду гарантії/контр-гарантії	Стан договору	Вид клієнта/установи	Резидент: історія	Код ознаки пов'язаної особи	Код секції виду економічної діяльності	Тип гарантійних зобов'язань	Код виду забезпечення активу	Код виду імени договору	Строк погашення	Код строку прострочення погашення боргу	Код валюти гарантії	Код строку до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1																				

ЕП
Ровінський
Владислав
Володимирович

Відповідальна особа

Ровінський Владислав Володимирович

(прізвище, ініціали)

(підпис)



Дані про договори та операції факторингу
станом на 01.10.2025 року

Найменування фінансової компанії
Код СДРЦЮУ фінансової компанії

ТОВ "КРЕДИТ КОМПАНІ"

41888348

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

№ з/п	Показник	Сума у звітному періоді	Сума на звітну дату	Кількість у звітному періоді	Кількість на звітну дату	Кількість осіб клієнтів/боржників/контрагентів	Код форми документа	Код виду факторингу	Стан договору	Вид клієнта/установи	Код резидентності клієнта	Код ознаки дов'язності особи	Код секції виду економічної діяльності	Код виду забезпечення активу	Код зміни договору	Строк погашення	Код строку прострочення погашення боргу	Код строку до погашення	Код валюти факторингу
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

ЕП
Ровінський
Владислав
Володимирович

Відповідальна особа

Ровінський Владислав Володимирович

(прізвище, ініціали)

(підпис)



Дані про компенсації та дорогоцінні метали
станом на 01.10.2025

Найменування фінансової компанії ТОВ "КРЕДІТ КОМПАНІ"

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Код СДРІТОУ фінансової компанії 41888348

№ з/п	Показник	Надходження сум у звітному періоді	Кількість договорів/ гарантій/маса дорогоцінного металу	Вид клієнта/установи	Код валюти
1	2	3	4	5	6
1		-	-		

Відповідальна особа

ЕП
Ровінський
Владислав
Володимиров
ич

(підпис)

Ровінський Владислав Володимирович
(прізвище, ініціали)



Дати про договори та операції фінансового лізингу
станом на 01.10.2025

Найменування фінансової компанії
Код ЄДРПОУ фінансової компанії

ТОВ "КРЕДІТ КОМПАНІ"
41888348

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

№ з/п	Показник	Сума у звітному періоді	Сума на звітну дату	Кількість у звітному періоді	Кількість на звітну дату	Кількість осіб лізингоодержувачів	Код виду активу	Код походження об'єкту лізингу	Код форми документу	Код виду фінансового лізингу	Код джерела фінансування	Стан договору	Код виду клієнта/установи	Код резиденти	Код ознаки пов'язаності особи	Код секції виду економічної діяльності	Код виду договору	Строк погашення	Код строку прострочення	Код строку до погашення	Код валюти	Вид запису
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
1		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

ЕП
Ровінський
Владислав
Володимирович

Відповідальна особа

Ровінський Владислав Володимирович
(прізвище, ініціали)



Handwritten signature in blue ink.

Дані про великі ризики фінансової компанії за гарантіями
станом на 01.10.2025

Найменування фінансової компанії
Код ЄДРПОУ фінансової компанії

ТОВ "КРЕДИТ КОМПАНІ"
41888348

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

№ з/п	Показник	Сума виходу гарантій на звітну дату	Сума зобов'язань/ інструментів передання ризиків	Сума непокритого резервами кредитного ризиків	Код ознаки ідентифікації ного/реєстрацій коду/номера	Код ознаки пов'язаної особи	Ідентифікаційний/ реєстраційний код/номер фінансової установи	Найменування фінансової установи	Умовний порядковий номер групи та/або особи/контрагентів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1		-	-	-					

ЕП
Ровінський
Владислав
Володимирович

(підпис)

Відповідальна особа

Ровінський Владислав Володимирович

(прізвище, ініціали)



СТІСНОМ НА 01.10.2025

Найменування фінансової компанії
Код ЄДРПОУ фінансової компаніїТОВ "КРЕДІТ КОМПАНІ"
41888348

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

№ з/п	Показник	Сума у звітному періоді	Сума на звітну дату	Кількість договорів у звітному періоді	Кількість договорів/осіб на звітну дату	Кількість осіб позичальників на звітну дату (включно з договорами)	Форма документу	Стан договору	Код виду клієнта/установи	Код резидентності	Код ознаки пов'язаної особи	Код секції виду економічної діяльності	Код виду забезпечення активу	Код виду змін до договору	Строк погашення кредиту	Код строку прострочення погашення заборгованості	Код строку погашення	Код виду кредиту	Вид кредиту	Код валюти або предмету кредиту
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Договори кредитів, надані коштами та в банківських металлах	20696736602	-	14	-	-	01	4	3	1	2	A	33	05	3	0	7	C	27	980
2	Договори кредитів, надані коштами та в банківських металлах	1353160548	-	3	-	-	01	4	3	1	2	L	33	05	3	0	7	C	27	980
3	Договори кредитів, надані коштами та в банківських металлах	7438445117	-	5	-	-	01	4	3	1	2	G	33	05	3	0	7	C	27	980
4	Договори кредитів, надані коштами та в банківських металлах	2817268033	-	1	-	-	01	4	3	1	2	C	33	05	3	0	7	C	27	980
5	Позичальники за договорами кредиту	-	-	-	23	23	#	#	3	1	2	#	#	#	#	#	#	#	#	#
6	Погашення заборгованості за кредитами позичальниками	1070000000	-	1	-	-	#	#	3	1	2	A	#	05	#	#	#	C	#	980
7	Погашення заборгованості за кредитами позичальниками	2019291345	-	3	-	-	#	#	3	1	2	G	#	05	#	#	#	C	#	980
8	Погашення заборгованості за кредитами позичальниками	30046109	-	1	-	-	#	#	3	1	2	C	#	05	#	#	#	C	#	980
9	Процентні доходи за кредитами	465660831	32305610300	-	-	-	#	#	3	1	2	#	#	05	#	0	#	C	#	980

ЕП
Ровінський
Владислав
Володимирович

Відповідальна особа

(підпис)

Ровінський Владислав Володимирович

(прізвище, ініціали)



Дані регуляторного балансу
станом на 01.11.2025

Найменування фінансової компанії ТОВ "КРЕДІТ КОМПАНІ"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 41888348

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Показник		Сума/Кількість	Код валюти або банківського металу
1	2	3	4
1	Гроші та їх еквіваленти		
2	Торговельна та інша дебіторська заборгованість	163938340	980
3	Витрати майбутніх періодів	32611208619	980
4	Інші активи, що не включені до попередніх статей активів балансу	1807900	980
5	Інші активи, усього	1028900	980
6	Активний капітал	32777983759	#
7	Складений прибуток	1510000000	980
8	Резервний капітал: резервний капітал, сформований за рахунок прибутку / доходу	77389297	980
9	Власний капітал, усього	31823287	980
10	Залучені кошти		
11	Торговельна та інша кредиторська заборгованість	1619212584	#
12	Зобов'язання, усього	25767900000	980
13	Доход від надання фінансових послуг: надання коштів та банківських металів у кредит	5390871175	980
14	Усього доходів	31158771175	#
15	Інші адміністративні витрати	4209910143	980
16	Виплати за окладами й тарифами керівникам та ключовим працівникам		
17	Інші витрати на оплату праці	4209910143	#
18	Витрати, пов'язані з обслуговуванням зобов'язань за отриманими кредитами	365438425	980
19	Інші витрати	38047475	980
20	Усього витрат	9016694	980
21	Фінансовий результат до оподаткування (прибуток)	3702035567	980
22	Фінансовий результат до оподаткування (збиток)	2608770	980
23	Чистий фінансовий результат (прибуток)	4117146931	#
24	Чистий фінансовий результат (збиток)	92763212	980
25	Надходження коштів за фінансовою послугою: надання коштів та банківських металів у кредит (за вимогами, винагородою, процентами, штрафами, пені)	92763212	980
26	Надходження від залучених коштів	92763212	980
27	Надходження від повернених авансів, інших, ніж за фінансовими послугами	-	980
28	Інші надходження від здійснення господарської діяльності	-	980
29	Усього надходжень	92763212	980
30	Виплати за операціями з надання фінансових послуг: надання коштів та банківських металів у кредит	-	980
31	Виплати на оплату праці (керівникам і ключовим працівникам)	22150388978	980
32	Виплати на оплату за договорами аутсорсингу		
33	Виплати: проценти та інші витрати, сплачені за кредитами	5726050000	980
34	Виплати на оплату відрахувань на соціальні заходи	8400000	980
35	Виплати на оплату зобов'язань з податків і зборів (крім авансового внеску з податку на прибуток торговцями валютними цінностями в готівковій формі)	100672	980
36	Інші виплати (інші, ніж з надання фінансових послуг)	27884939650	#
37	Усього виплат	26945686000	980
38	Гроші та їх еквіваленти на початок року	28134032	980
39	Гроші та їх еквіваленти на кінець звітного періоду	277527112	980
40	Середня кількість працівників	466710000	980

ЕП
Ровінський
Владислав
Володимирович

(підпис)

Ровінський Владислав Володимирович

(прізвище, ініціали)



Відповідаюча особа

Станом на 01.11.2025

Найменування фінансової компанії ТОВ "КРЕДИТ КОМПАНІ"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 41888348

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

№ з/п	Показник	Залишкова вартість кінця звітного періоду	Надходження у звітному періоді	Видбуття у звітному періоді	Дооцінка/уцінка	Сума операцій сторно	Вид клієнта/установи	Резидентність клієнта	Код валютної одиниці
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1		-	-	-	-	-			

ЕП
Ровінський
Владислав
Володимирович

Ровінський Владислав Володимирович
(прізвище, ініціали)

Відповідальна особа

(підпис)



Дані про дебіторську та кредиторську заборгованість
станом на 01.11.2025 року

Найменування фінансової компанії: ТОВ "КРЕДІТ КОМПАНІ"
Код ЄДРПОУ фінансової компанії: 41888348

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

№ з/п	Показник	Дебіт. кредит. заборгованість (на звітну дату)	Набуто дебіт. заборгованість (за звітний період)	Погашено дебіт. заборгованість (за звітний період)	Двошліка ушілка (за звітний період)	Сума операцій сторіно на звітний період	Вид клієнта/установи	Резидентність клієнта	Код отримки пов'язаної особи	Код валюти або банківсько го металу	Код секцій видів економічної діяльності	Строк погашення	Строк прострочення заборгованості	Строк до закінчення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Дебіторська заборгованість за договорами з надання коштів та банківських металів у кредит	24326665833	5983998343	2354069112	-	-	3	1	2	980	A	3	0	7
2	Дебіторська заборгованість за договорами з надання коштів та банківських металів у кредит	1369555890	21893342	5500000	-	-	3	1	2	980	C	3	0	7
3	Дебіторська заборгованість за договорами з надання коштів та банківських металів у кредит	4080414253	100873301	3458904165	-	-	3	1	2	980	L	3	0	7
4	Дебіторська заборгованість за договорами з надання коштів та банківських металів у кредит	2834572609	46624849	29320273	-	-	3	1	2	980	G	3	0	7
5	Дебіторська заборгованість за платежами до бюджету	34	-	-	-	-	#	1	#	980	#	#	#	#
6	Інша кредиторська заборгованість за операціями з фінансових послуг	30838482532	414680139	4500000	-	-	3	1	1	980	K	3	0	1
7	Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	543448	1193125	1202087	-	-	#	1	#	980	#	#	#	#
8	Кредиторська заборгованість за господарськими операціями	315647500	25311906	17236906	-	-	3	1	2	980	S	1	0	2
9	Інша кредиторська заборгованість, що не передбачена іншими статтями	4097695	6587250	6625819	-	-	9	1	2	980	0	1	0	2



Ровінський Владислав Володимирович

(прізвище, ініціали)

ЕП
Ровінський
Владислав
Володимирович

(підпис)

Відповідальна особа

Грошові кошти та їх еквіваленти

станом на 01.11.2025 року

Найменування фінансової компанії
Код ЄДРПОУ фінансової компанії

ТОВ "КРЕДИТ КОМПАНІ"
41888348

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

(Сума записана російською мовою)

№ з/п	Показник	Залишок на звітну дату	Надходження за звітний період	Вибуття за звітний період	Дооцінка/уцінка за звітний період	Сума операцій сторно у звітному періоді	Код валюти або банківського металу	Код електронних грошей	Ідентифікаційний код/номер фін установи	Код ознаки ідентифікаційного/реєстраційного коду/номера	Найменування фінансової установи/банку	Дата виникнення грошового вказу
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Грошові кошти на поточному рахунку (крім тих, що надані як забезпечення за гарантіями)	163938340	5847793550	5703546172	-	-	980	#	0014282829	3	АТ "ПУМБ"	

Е/п
Ровінський
Владислав
Володимирович

Відповідальна особа

Ровінський Владислав Володимирович

(підпис)

(прізвище, ініціали)



Дані про скоординований борг
станом на 01.11.2025 року

Найменування фінансової компанії
Код ЄДРПОУ фінансової компанії

ТОВ "КРЕДИТ КОМПАНІ"

41888348

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

№ з/п	Показник	Сума боргу на звітну дату	Сума, на яку отримано дозвіл на врахування залучених коштів	Сума боргу з урахуванням амортизації	Процент	Процентна ставка	Вид кредита/установи	Ідентифікаційний/реєстраційний код/номер фін. установи	Код ознаки поз. азнач. іншого особи	Резидент	Код валюти	Найменування учасника/інвестора/юр особи	Номер рішення	Сума, зазначена в акті				
														Дата укладення угоди	Дата закінчення рішення	Дата припинення рішення		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

ЕП
Ровінський
Владислав
Володимирович

Відповідальна особа

Ровінський Владислав Володимирович
(прізвище, ініціали)

(підпис)



Дані про залучені кошти
станом на 01.11 2025

Найменування фінансової компанії
Код ЄДРПОУ фінансової компанії

ТОВ "КРЕДІТ КОМПАНІ"
41888348

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

№ з/п	Показник	Сума залучених коштів/залишку на звітну дату	Обсяг залучених коштів за звітний період	Обсяг операцій з вибуття коштів за звітний період	Дооцінка/ушкода за звітний період	Сума операцій сторіно у звітному періоді	Вид класифікації установи	Резидентність	Код ознаки пов'язаної особи	Строк погашення	Строк прострочення погашення боргу	Строк за вартістю	Код валютної грошової одиниці
1	Позиції / кредити	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Залучені кошти від учасників, акціонерів, власників істотної часті та афільованих осіб фінансової установи	25767900000	-	-	-	-	3	1	1	3	0	7	980
2		25767900000	-	-	-	-	3	1	1	3	0	7	980

ЕП
Ровінський
Владислав
Володимирович

Відповідальна особа

Ровінський Владислав Володимирович
(прізвище, ініціали)



Дані про структуру інвестицій

станом на 01.11.2025

Найменування фінансової компанії
Код ЄДРПОУ фінансової компанії

ТОВ "КРЕДІТ КОМПАНІ"
41888348

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

№ з/п	Показник	Балансова вартість на кінець звітного періоду	Кількість фін інструментів на кінець звітного періоду	Частка в статутному капіталі	Код виду моделі обліку	Код зміни стадії знісіння	Ідентифікаційний код/номер емітента або юр. особи	Код ознаки ідентифікації іншого/реєстраційного коду/номера	Код ознаки особи	Вид фінансового інструменту	Узагальнені коди строку до поташення	Найменування емітента/юр. особи	Код випуску цінного паперу
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

ЕП
Ровінський
Владислав
Володимирович

Відповідальна особа

Ровінський Владислав Володимирович

(прізвище, ініціали)

(підпис)



дан про структуру інвестицій

станом на 01.11.2025

Найменування фінансової компанії
Код ЄДРПОУ фінансової компанії

ТОВ "КРЕДИТ КОМПАНІ"

41888348

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

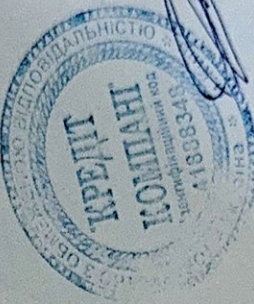
ІСХУДЗ: мінімізація витрат на корпоративні фінанси														
№ з/п	Показник	Балансова вартість на кінець звітного періоду	Кількість фін. інструментів на кінець звітного періоду	Частка в статутному капіталі	Код виду моделі обліку	Код зміни стадії знецінення	Ідентифікаційний код/номер емітента або юр. особи	Код ознаки ідентифікації зносу/реєстраційного коду/номера	Код ознаки пов'язаної особи	Код фінансового інструменту	Вид	Узагальнені коди строку до поточання	Найменування емітента/юр. особи	Код випуску цінного паперу
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13		14
1		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

ЕП
Ровінський
Владислав
Володимирович

(підпис)

Ровінський Владислав Володимирович

(прізвище, ініціали)



Відповідальна особа

Дані про договори та операції за гарантійним
станом на 01.11.2025 року

Найменування фінансової компанії
Код ЄДРПОУ фінансової компанії

ТОВ "КРЕДІТ КОМПАНІ"
41888348

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

№ з/п	Показник	Сума у звітному періоді	Сума на звітну дату	Кількість у звітному періоді	Кількість осіб на звітну дату	Кількість форм документу	Код виду гарантії/контр. гарантії	Стан договору	Вид клієнта/установи	Резидентність	Код ознаки пов'язаної особи	Код секції виду економічної діяльності	Тип гарантійних зобов'язань	Код виду забезпечення активу	Код виду зміни договору	Строк погашення	Код строку прострочення погашення боргу	Код строку настання гарантії	Код строку до закінчення строку до погашення	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21

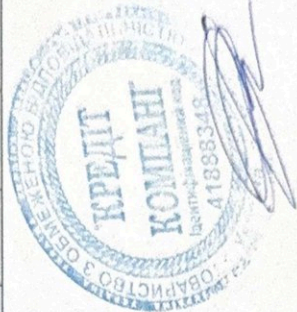
Відповідальна особа

ЕП
Ровінський
Владислав
Володимирович

(підпис)

Ровінський Владислав Володимирович

(прізвище, ініціали)



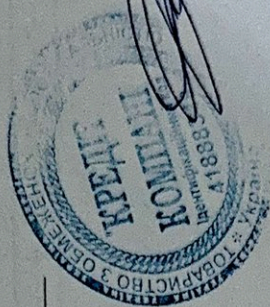
[illegible]

ЕП
Ровинський
Владислав
Володимиров
ІЧ

Відповідальна особа

Ровінський Владислав Володимирович
(прізвище, ініціали)

(підпис)



Дані про договори та операції факторингу
станом на 01.11.2025 року

Найменування фінансової компанії
Код ЄДРПОУ фінансової компанії

ТОВ "КРЕДІТ КОМПАНІ"
4188348

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

№ з/п	Показник	Сума у звітному періоді	Сума на звітну дату	Кількість у звітному періоді	Кількість на звітну дату	Кількість осіб клієнтів/боржників/контрагентів	Код форми документу	Код виду факторингу	Стан договору	Вид клієнта/установи	Код резидентності клієнта	Код ознаки пов'язаної особи	Код секції виду економічної діяльності	Код виду забезпечення актів	Код виду зміни договору	Срок погашення	Код строку прострочення на погашення боргу	Код строку погашення	Код заборгованості
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

ЕП
Ровінський
Владислав
Володимирович

(підпис)

Відповідальна особа

Ровінський Владислав Володимирович

(прізвище, ініціали)



Дані про компенсації та дорогоцінні метали
станом на 01.11.2025

Найменування фінансової компанії ТОВ "КРЕДІТ КОМПАНІ"

Код СДРІОУ фінансової компанії 41888348

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

№ зп	Показник	Надходження сум у звітному періоді	Кількість договорів/ гарантій/маса дорогоцінного металу	Вид клієнта/установи	Код валюти
1	2	3	4	5	6
1		-	-		

Відповідальна особа

ЕП
Ровінський
Владислав
Володимиров
ич

(підпис)

Ровінський Владислав Володимирович

(прізвище, ініціали)



Дані про договори та операції фінансового лізингу
станом на 01.11.2025

Найменування фінансової компанії ТОВ "КРЕДІТ КОМПАНІ"
Код ЄДРПОУ фінансової компанії 41888348

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

№ з/п	Показник	Сума у звітному періоді	Сума на звітну дату	Кількість у звітному періоді	Кількість на звітну дату	Кількість осіб лізингоодержувачів	Код виду активу	Код походження об'єкту лізингу	Код форми документації	Код виду фінансового лізингу	Код джерела фінансування	Стан договору	Код виду класифікації установи	Код резиденти	Код ознаки позички	Код секцій виду економічної діяльності	Код виду змін договору	Строк погашення	Код строку строку до погашення боргу	Код строку строку до погашення боргу	Код строку строку до погашення боргу	Вид зобов'язання
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
1																						

ЕП
Ровінський
Владислав
Володимирович

Відповідальна особа

Ровінський Владислав Володимирович
(прізвище, ініціали)



[Handwritten signature]

Дані про великі ризики фінансової компанії за гарантіями
станом на 01.11.2025

Найменування фінансової компанії
Код СДРПОУ фінансової компанії

ТОВ "КРЕДІТ КОМПАНІ"
41888348

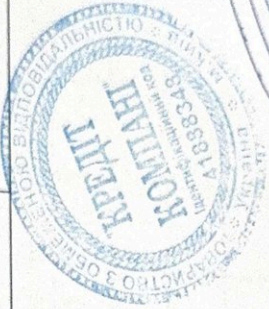
ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

№ з/п	Показник	Сума вимог/гарантій на звітну дату	Сума зобов'язань/інструментів передавання ризиків	Сума непокритого резервами кредитного ризику	Код ознаки ідентифікації його/її реєстраційного коду/номера	Код ознаки пов'язаної особи	Ідентифікаційний код/номер фінансової установи	Найменування фінансової установи	Умовний пороговий номер групи ризиків згідно з особливостями систем
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1		-	-	-					

ЕП
Ровінський
Владислав
Володимирович

Відповідає особа

Ровінський Владислав Володимирович
(прізвище, ініціали)



Дані про договори та операції за наданими кредитами
станом на 01.11.2025

Найменування фінансової компанії
Код ЄДРПОУ фінансової компанії

ТОВ "КРЕДІТ КОМПАНІ"
41888348

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

№ з/п	Показник	Сума у звітному періоді	Сума на звітну дату	Кількість договорів у звітному періоді	Кількість договорів осіб на звітну дату	Кількість осіб позичальників на звітну дату (дючи договори)	Форма документу	Стан договору	Код виду клієнта/установи	Код резидентності	Код ознаки пов'язаної особи	Код секції виду економічної діяльності	Код виду забезпечення активу	Код виду змін договору	Строк погашення кредиту	Код строку погашення заборгованості	Код строку погашення	Код виду кредиту	Вид кредиту	Код валютної одиниці
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Договори кредиту, надані коштами та в банківських металах	24326665833	-	14	-	-	01	4	3	1	2	A	33	05	3	0	7	C	27	980
2	Договори кредиту, надані коштами та в банківських металах	4080414253	-	3	-	-	01	4	3	1	2	L	33	05	3	0	7	C	27	980
3	Договори кредиту, надані коштами та в банківських металах	2834572609	-	5	-	-	01	4	3	1	2	G	33	05	3	0	7	C	27	980
4	Договори кредиту, надані коштами та в банківських металах	1369555890	-	1	-	-	01	4	3	1	2	C	33	05	3	0	7	C	27	980
5	Позичальники за договорами кредиту	-	-	-	23	23	#	#	3	1	2	#	#	#	#	#	#	#	#	#
6	Погашення заборгованості за кредитами позичальниками	2354069112	-	1	-	-	#	#	3	1	2	A	#	05	#	#	#	C	#	980
7	Погашення заборгованості за кредитами позичальниками	29320273	-	3	-	-	#	#	3	1	2	G	#	05	#	#	#	C	#	980
8	Погашення заборгованості за кредитами позичальниками	5500000	-	1	-	-	#	#	3	1	2	C	#	05	#	#	#	C	#	980
9	Погашення заборгованості за кредитами позичальниками	3458904165	-	2	-	-	#	#	3	1	2	L	#	05	#	#	#	C	#	980
10	Процентні доходи за кредитами	478395835	32611208585	-	-	-	#	#	3	1	2	#	#	05	#	#	#	C	#	980

ЕП
Ровінський
Владислав
Володимирович

Відповідальна особа

Ровінський Владислав Володимирович

(підпис)

(прізвище, ініціали)



Дані регуляторного балансу
станом на 01.12.2025

Найменування фінансової компанії ТОВ "КРЕДІТ КОМПАНІ"

Код СДРІОУ фінансової компанії 41888348

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

№ з/п	Показник	Сума/Кількість	Код валюти або банкнотного металу
1	2	3	4
1	Гроші та їх еквіваленти		
2	Торговельна та інша дебіторська заборгованість LRF011007	198019	980
3	Витрати майбутніх періодів LRF011008	33822371181	980
4	Інші активи, що не включені до попередніх статей активів балансу LRF011012	1807900	980
5	Активи, усього LRF011014	529000	980
6	Статутний капітал LRF011015	33824906100	#
7	Нерозподілений прибуток LRF012001	1510000000	980
8	Резервний капітал: резервний капітал, сформований за рахунок прибутку / LRF012003	113546854	980
9	Власний капітал, усього LRF012014	31823287	980
10	Залучені кошти LRF012018	1655370141	#
11	Торговельна та інша кредиторська заборгованість LRF013002	26367850000	980
12	Зобов'язання, усього LRF013004	5801685959	980
13	Доход від надання фінансових послуг: надання коштів та банківських металів у кредит LRF013009	32169535959	#
14	Усього доходів LRF014001	4686276085	980
15	Інші адміністративні витрати LRF014029	4686276085	#
16	Виплати за окладами й тарифами керівникам та ключовим працівникам LRF015012	391448721	980
17	Інші витрати на оплату праці LRF015013	43578825	980
18	Витрати, пов'язані з обслуговуванням зобов'язань за отриманими кредитами LRF015018	10492091	980
19	Інші витрати LRF015019	4109226909	980
20	Усього витрат LRF015028	2608770	980
21	Фінансовий результат до оподаткування (прибуток) LRF015029	4557355316	#
22	Фінансовий результат до оподаткування (збиток) LRF016001	128920769	980
23	Чистий фінансовий результат (прибуток) LRF016002	-	980
24	Чистий фінансовий результат (збиток) LRF016005	128920769	980
25	Надходження коштів за фінансовою послугою: надання коштів та банківських металів у кредит (за вимогами, винагородою, процентами, штрафами, пені) LRF016006	-	980
26	Надходження коштів за фінансовою послугою: надання коштів та банківських металів у кредит (за вимогами, винагородою, процентами, штрафами, пені) LRF017004	26371012358	980
27	Надходження від залучених коштів LRF017017	6326000000	980
28	Надходження від повернених авансів, інших, ніж за фінансовими послугами LRF017020	8400000	980
29	Інші надходження від здійснення господарської діяльності LRF017022	100672	980
30	Усього надходжень LRF017023	32705513030	#
31	Виплати за операціями з надання фінансових послуг: надання коштів та банківських металів у кредит LRF018004	31901106000	980
32	Виплати на оплату праці (керівникам і ключовим працівникам) LRF018011	32678171	980
33	Виплати на оплату за договорами аутсорсингу LRF018013	298764018	980
34	Виплати, проценти та інші витрати, сплачені за кредитами LRF018015	466710000	980
35	Виплати на оплату відрахувань на соціальні заходи LRF018016	9982872	980
36	Виплати на оплату зобов'язань з податків і зборів (крім авансового внеску з податку на прибуток торговцями валютними цінностями в готівковій формі) LRF018017	12829239	980
37	Інші виплати (інші, ніж з надання фінансових послуг) LRF018020	3107145	980
38	Усього виплат LRF018025	32725177445	#
39	Гроші та їх еквіваленти на початок року LRF019001	19862434	980
40	Гроші та їх еквіваленти на кінець звітного періоду LRF019002	198019	980
41	Середня кількість працівників LRF019004	6	#

ЕП
Рівінський
Владислав
Володимирович

(підпис)

Рівінський Владислав Володимирович

(прізвище, ініціали)



Відповідальна особа

Дані позичальникового об'єкту
станом на 01.12.2025

Найменування фінансової компанії

ТОВ "КРЕДІТ КОМПАНІ"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії

41888348

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

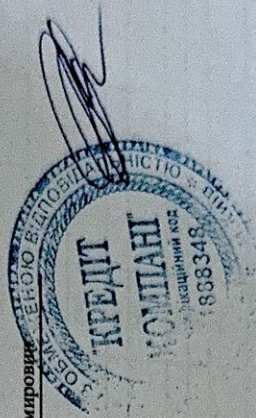
№ з/п	Показник	Залишкова вартість кінця звітного періоду	Надходження у звітному періоді	Вибуття у звітному періоді	Дооцінка/уценка	Сума операцій сторно	Вид клієнта/установи	Резидентність клієнта	Код валюти або банківського металу
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1		-	-	-	-	-			

ЕП
Ровінський
Владислав
Володимирович

Відповідаєльна особа

(підпис)

Ровінський Владислав Володимирович
(прізвище, ініціали)



Дані про дебіторську та кредиторську заборгованість
станом на 01.12.2025 року

Найменування фінансової компанії
Код ЄДРПОУ фінансової компанії

ТОВ "КРЕДІТ КОМПАНІ"
41888348

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

№ з/п	Показник	Дебіт/кредит. заборгованість (на звітну дату)	Набуто дебіт./кредит. заборгованість (за звітний період)	Погашена дебіт./кредит. заборгованість (за звітний період)	Дооцінка/ уцінка (за звітний період)	Сума операцій сторно за звітний період	Вид клієнта/ уступови	Резидентні сть клієнта	Код ознаки поз'язаної особи	Код налоги або банківсько го металу	Код секцій видав економ діяльності	Строк погашення	Строк прострочення погашення боргу	Строк до закінчення звітності
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Дебіторська заборгованість за договорами з надання коштів та банківських металів у кредит	26306514911	4583640418	2603791340	-	-	3	1	2	980	A	3	0	7
2	Дебіторська заборгованість за договорами з надання коштів та банківських металів у кредит	1390744931	21189041	-	-	-	3	1	2	980	C	3	0	7
3	Дебіторська заборгованість за договорами з надання коштів та банківських металів у кредит	3426701792	782821963	1436534424	-	-	3	1	2	980	L	3	0	7
4	Дебіторська заборгованість за договорами з надання коштів та банківських металів у кредит	2698409513	44134520	180297616	-	-	3	1	2	980	G	3	0	7
5	Дебіторська заборгованість за договорами з надання коштів та банківських металів у кредит	34	-	-	-	-	#	1	#	980	#	#	#	#
6	Дебіторська заборгованість за договорами з надання коштів та банківських металів у кредит	31845623874	1007141342	-	-	-	3	1	1	980	K	3	0	1
7	Дебіторська заборгованість за договорами з надання коштів та банківських металів у кредит	458318	1272211	1357341	-	-	#	1	#	980	#	#	#	#
8	Дебіторська заборгованість за договорами з надання коштів та банківських металів у кредит	319722500	25371096	21296096	-	-	3	1	2	980	S	1	0	2
9	Дебіторська заборгованість за договорами з надання коштів та банківських металів у кредит	3731267	7006747	7373175	-	-	9	1	2	980	#	1	0	2

ЕП
Ровінський
Владислав
Володимирович

Відповідальна особа

Ровінський Владислав Володимирович
(прізвище, ініціали)

(підпис)



Грошові кошти та їх еквіваленти

станом на 01.12.2025 року

Найменування фінансової компанії

Код ЄДРПОУ фінансової компанії

ТОВ "КРЕДІТ КОМПАНІ"

4188348

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

№ з/п	Показник	Залишок на звітну дату	Надходження за звітний період	Вибуття за звітний період	Дошукана ушка за звітний період	Сума операцій сторіно у звітному періоді	Код валюти або банківського металу	Код електронних грошей	Ідентифікаційний код/номер фін. установи	Код операції ідентифікаційного реєстраційного коду/номера	Найменування фінансової установи/банку	Дата списання грошових коштів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Грошові кошти на поточному рахунку (крім тих, що надані як забезпечення за гарантіями)	198019	4820573380	4984313701	-	-	980	#	00000000115	3	АТ "ПРИС"	

ЕП
Ровінський
Владислав
Володимирович

(підпис)

Ровінський Владислав Володимирович

(прізвище, ініціали)



Відповідальна особа

ТОВ "КРЕДИТ КОМПАНІ"
41888348

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

(continued from p. 107)

[illegible]

ЕП
Ровінський
Владислав
Володимиров
и

Відповідальна особа

Ровінський Владислав Володимирович

(підпис)

(прізвище, ініціали)



Дані про залучені кошти
станом на 01.12.2025

Найменування фінансової компанії
Код ЄДРПОУ фінансової компанії

ТОВ "КРЕДІТ КОМПАНІ"

41888348

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

№ з/п	Показник	Сума залучених коштів/залишку на звітну дату	Обсяг залучених коштів за звітний період	Обсяг операцій з вибуття коштів за звітний період	Дооцінка/ушішка за звітний період	Сума операцій сторіно у звітному періоді	Вид клієнта/установи	Резидентність	Код ознаки пов'язаної особи	Строк погашення	Строк прострочення погашення боргу	Строк до погашення	Код валютної грошової одиниці
1	Позики / кредити	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
2	Залучені кошти від учасників, акціонерів, власників істотної участі та афільованих осіб фінансової установи	26367850000 26367850000	599950000 599950000	- -	- -	- -	3 3	1 1	1 1	3 3	0 0	7 7	980 980

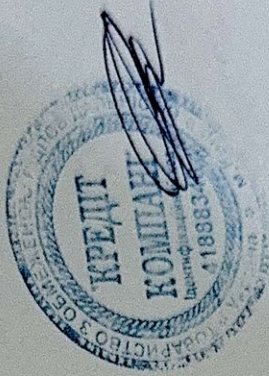
ЕП
Ровінський
Владислав
Володимирович

Відповідальна особа

Ровінський Владислав Володимирович

(підпис)

(прізвище, ініціали)



Дані про структуру інвестицій

станом на 01.12.2025

Найменування фінансової компанії
Код ЄДРПОУ фінансової компанії

ТОВ "КРЕДИТ КОМПАНІ"
41888348

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

№ з/п	Показник	Балансова вартість на кінець звітного періоду	Кількість фін. інструментів на кінець звітного періоду	Частка в статутному капіталі	Код виду моделі обліку	Код зміни стадії зніснення	Ідентифікаційний код номер емітента або юр особи	Код ознаки ідентифікації іншого/реєстраційного коду/номера	Код ознаки пов'язаної особи	Код фінансового інструменту	Інд	Указаний код строки до запису	Найбільш вичислений код строки до запису	Код запису до запису
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
1		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

ЕП
Ровінський
Владислав
Володимирович

Відповідальна особа

Ровінський Владислав Володимирович

(підпис)

(прізвище, ініціали)



Дані про договори та операції за гарантіями
станом на 01.12.2025 року

Найменування фінансової компанії
Код ЄДРПОУ фінансової компанії

ТОВ "КРЕДІТ КОМПАНІ"

41888348

ДОКУМЕНТ ПРИЙМАЮ

№ з/п	Показник	Сума у звітному періоді	Сума на звітну дату	Кількість у звітному періоді	Кількість на звітну дату	Кількість осіб	Код форми документу	Код виду гарантії/контр-гарантії	Стан договору	Вид клієнта/установи	Резидент	Код ознаки пов'язаної особи	Код секції виду економічної діяльності	Тип гарантійних зобов'язань	Код виду забезпечення активу	Код виду зміни договору	Строк погашення	Код строку прострочення погашення боргу	Код строку вартості гарантії	Код строку до сплати
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1																				

ЕП
Ровінський
Владислав
Володимирович

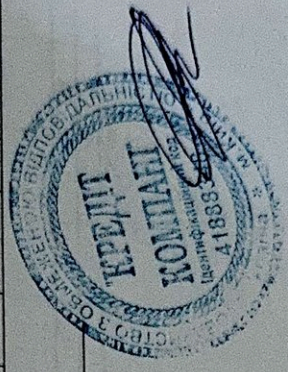
Відповідальна особа

Ровінський Владислав Володимирович

(підпис)

(прізвище, ініціали)



[illegible]

Ровінський Владислав Володимирович
(прізвище, ініціали)

Ровінський
Владислав
Володимиров

(підпис)

Відповідальна особа

Дані про договори та операції факторингу
станом на 01.12.2025 року

Найменування фінансової компанії
Код ЄДРПОУ фінансової компанії

ТОВ "КРЕДІТ КОМПАНІ"
41888348

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

(Сума записів в таблиці в копійках)

№ з/п	Показник	Сума у звітному періоді	Сума на звітну дату	Кількість у звітному періоді	Кількість на звітну дату	Кількість осіб клієнтів/боржників/контрагентів	Код форми документа	Код виду факторингу	Стан договору	Вид клієнта/установи	Код резидентності клієнта	Код ознаки пов'язаної особи	Код секції виду економічної діяльності	Код виду забезпечення активу	Код виду зміни договору	Срок погашення	Код строку прострочення на погашення боргу	Код строку до закінчення факторингу	Код
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

ЕП
Ровінський
Владислав
Володимирович

(підпис)

Ровінський Владислав Володимирович

(прізвище, ініціали)

Відповідальна особа



Дані про компенсації та дорогоцінні метали
станом на 01.12.2025

Найменування фінансової компанії ТОВ "КРЕДІТ КОМПАНІ"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 41888348

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

№ з/п	Показник	Надходження сум у звітному періоді	Кількість договорів/ гарантій/маса дорогоцінного металу	Вид клієнта/установи	Код валюти
1	2	3	4	5	6
1		-	-		

Відповідальна особа

ЕП
Ровінський
Владислав
Володимирович

(підпис)

Ровінський Владислав Володимирович
(прізвище, ініціали)



41888348

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

(C) 1999 BY THE UNIVERSITY OF CHICAGO

[illegible]

ЕП
Ровінський
Владислав
Володимиров
УЧ

(підпис)

Відповідальна особа

Ровінський Владислав Володимирович

(прізвище, ініціали)



Дані про великий ризик фінансової компанії за гарантіями
станом на 01.12.2025

Найменування фінансової компанії
Код ЄДРПОУ фінансової компанії

ТОВ "КРЕДИТ КОМПАНІ"

41888348

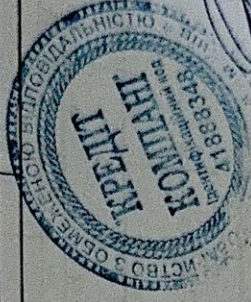
ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

№ з/п	Показник	Сума вищої/гарантій на звітну дату	Сума зобов'язань/інструментів передання ризиків	Сума непокритого ризику	Код ознаки ідентифікації його/реєстраційного коду/номера	Код ознаки пов'язаної особи	Ідентифікаційний реєстраційний код/номер фінансової установи	Найменування фінансової установи	Умовний позначений збір групи поз. класифікації особистості/установи
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1		-	-	-					

ЕП
Ровінський
Владислав
Володимирович

(підпис)

Ровінський Владислав Володимирович
(прізвище, ініціали)



Відповідальна особа

Дані про договори та операції за наданими кредитами
станом на 01.12.2025

Найменування фінансової компанії
Код ЄДРПОУ фінансової компанії

ТОВ "КРЕДІТ КОМПАНІ"
41888348

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

№ з/п	Показник	Сума у звітному періоді	Сума на звітну дату	Кількість договорів у звітному періоді	Кількість договорів/ осіб на звітну дату	Кількість осіб позичальників на звітну дату (дн/ч договори)	Форма документу	Стан договору	Код виду клієнта/ установи	Код резидентності	Код ознаки пов'язаної особи	Код секції виду економічної діяльності	Код виду забезпечення активу	Код виду змін договору	Строк погашення кредиту	Код строку прострочення на погашення заборгованості	Код строку погашення	Код виду кредиту до погашення	Код виду кредиту	Вид кредиту	Код зазначення або коду мету
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Договори кредитів, надані коштами та в банківських металах	26306514911	-	14	-	-	01	4	3	1	2	A	33	05	3	0	7	C	27	980	
2	Договори кредитів, надані коштами та в банківських металах	3426701792	-	3	-	-	01	4	3	1	2	L	33	05	3	0	7	C	27	980	
3	Договори кредитів, надані коштами та в банківських металах	2698409513	-	5	-	-	01	4	3	1	2	G	33	05	3	0	7	C	27	980	
4	Договори кредитів, надані коштами та в банківських металах	1390744931	-	1	-	-	01	4	3	1	2	C	33	05	3	0	7	C	27	980	
5	Позичальники за договорами кредиту	-	-	-	23	23	#	#	3	1	2	#	#	#	#	#	#	#	#	#	
6	Погашення заборгованості за кредитами позичальниками	2603791340	-	1	-	-	#	#	3	1	2	A	#	05	#	#	#	C	#	980	
7	Погашення заборгованості за кредитами позичальниками	180297616	-	3	-	-	#	#	3	1	2	G	#	05	#	#	#	C	#	980	
8	Погашення заборгованості за кредитами позичальниками	1436534424	-	2	-	-	#	#	3	1	2	L	#	05	#	#	#	C	#	980	
9	Процентні доходи за кредитами	476365942	33822371147	-	-	-	#	#	3	1	2	#	#	05	#	0	#	C	#	980	



ЕП
Ровінський
Владислав
Володимирович

Ровінський Владислав Володимирович
(прізвище, ініціали)

Відповідальна особа

(підпис)

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	Код форми звітності
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
матеріальні активи	1000	-	-	
первісна вартість	1001	-	-	
накопичена амортизація	1002	-	-	
неамортизовані капітальні інвестиції	1005	-	-	
неамортизовані засоби	1010	-	-	
первісна вартість	1011	-	-	
накопичена амортизація	1012	-	-	
інвестиційна нерухомість	1015	-	-	
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-	
накопичена амортизація інвестиційної нерухомості	1017	-	-	
довгострокові біологічні активи	1020	-	-	
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-	
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-	
довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств (Стандарт 1) / Довгострокові фінансові інвестиції (Стандарт 25)	1030	-	-	
фінансові інвестиції	1035	-	-	
довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-	
накопичені податкові активи	1045	-	-	
застава	1050	-	-	
накопичені аквізиційні витрати	1060	-	-	
накопичені кошти у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-	
інші необоротні активи	1090	-	-	
Усього за розділом I	1095	-	-	
II. Оборотні активи				
запаси	1100	-	-	
виробничі запаси	1101	-	-	
закінчене виробництво	1102	-	-	
готова продукція / Готова продукція, що належить до запасів (Стандарт 25)	1103	-	-	
інвентар	1104	-	-	
поточні біологічні активи	1110	-	-	
зобов'язання перестраховування	1115	-	-	
зобов'язання одержані	1120	-	-	
дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-	
дебіторська заборгованість за розрахунками:				
за виданими авансами	1130	-	10595580	1
за бюджетом	1135	-	-	1
з усього в тому числі з податку на прибуток	1136	-	-	1
дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахований доходів	1140	-	5150929418	1
дебіторська заборгованість за розрахунками з внутрішніх розрахунків	1145	-	-	
інша поточна дебіторська заборгованість (Стандарт 1) / поточна дебіторська заборгованість (Стандарт 25)	1155	23611500320	29339780689	1
поточні фінансові інвестиції	1160	-	-	
розрахунки та їх еквіваленти	1165	19862434	9828434	1
готівка	1166	-	-	
розрахунки в банках	1167	19862434	9828434	1
витрати майбутніх періодів	1170	-	-	
частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-	
з усього в тому числі в:	1181	-	-	
резервах довгострокових зобов'язань	1182	-	-	
резервах збитків або резервах належних виплат	1183	-	-	
резервах незароблених премій	1184	-	-	
інших страхових резервах	1190	-	-	1
інші оборотні активи	1195	23631362754	-	1
Усього за розділом II	1200	-	-	
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1300	23631362754	-	1
Баланс				



Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	Код форми звітності
1	2	3	4	5
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал (Стандарт 1)/капітал (Стандарт 25)	1400	1510000000	1510000000	1
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-	
Капітал у дооцінках	1405	-	-	
Додатковий капітал	1410	-	-	
Емісійний дохід	1411	-	-	
Накопичені курсові різниці	1412	-	-	
Резервний капітал	1415	-	-	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	16449372	44911350	1
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)	
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)	
Інші резерви	1435	-	-	
Усього за розділом I	1495	1526449372	1554911350	1
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-	
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-	
Довгострокові кредити банків	1510	-	-	
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-	
Довгострокові забезпечення	1520	-	-	
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-	
Цільове фінансування	1525	-	-	
Благодійна допомога	1526	-	-	
Страхові резерви	1530	-	-	
у тому числі:	1531	-	-	
резерв довгострокових зобов'язань	1532	-	-	
резерв збитків або резерв належних виплат	1533	-	-	
резерв незароблених премій	1534	-	-	
інші страхові резерви	1535	-	-	
Інвестиційні контракти	1540	-	-	
Призовий фонд	1545	-	-	
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-	
Усього довгострокових зобов'язань і забезпечення (Стандарт 1) / довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення (Стандарт 25)	1595	-	-	
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	-	-	
Векселі видані	1605	-	-	
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-	
товари, роботи, послуги	1615	222197500	326797500	1
розрахунками з бюджетом	1620	3264394	10122150	1
у тому числі з податку на прибуток	1621	3068192	9487266	1
розрахунками зі страхування	1625	187673	944214	1
розрахунками з оплати праці	1630	656850	2125482	1
поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-	
поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-	
поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-	
поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-	
Поточні забезпечення	1660	-	-	
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-	
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-	
Інші поточні зобов'язання	1690	21878606965	32616233425	1
Усього за розділом III	1695	22104913382	32956222771	1
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття				
	1700	-	-	
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду				
	1800	-	-	
Баланс	1900	23631362754	34511134121	1

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) Форма № 2

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-	
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-	
Премії підписані, валова сума	2011	-	-	
Премії, передані у перестрахування	2012	-	-	
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-	
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-	
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)	
Чисті понесені збитки за страховими витратами	2070	-	-	
Валовий:				
прибуток	2090	-	-	
збиток	2095	(-)	(-)	
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-	
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-	



вартість страхових резервів, від якої сума	2111	-	-	
вартість страхових резервів в інших страхових резервах	2112	-	-	
вартість інших резервів	2120	-	-	
вартість інших резервів, які оцінюються за справедливою	2121	-	-	
вартість інших резервів, які оцінюються за справедливою	2122	-	-	
вартість інших резервів, які оцінюються за справедливою	2123	-	-	
вартість інших резервів, які оцінюються за справедливою	2130	(477549994)	(273155377)	1
вартість інших резервів, які оцінюються за справедливою	2150	(-)	(-)	
вартість інших резервів, які оцінюються за справедливою	2180	(243587996)	(513074)	1
вартість інших резервів, які оцінюються за справедливою	2181	-	-	
вартість інших резервів, які оцінюються за справедливою	2182	-	-	1
вартість інших резервів, які оцінюються за справедливою	2190	-	-	
вартість інших резервів, які оцінюються за справедливою	2195	(721137990)	(273668451)	1
вартість інших резервів, які оцінюються за справедливою	2200	-	-	
вартість інших резервів, які оцінюються за справедливою	2220	5187240099	3154838708	1
вартість інших резервів, які оцінюються за справедливою	2240/2160	-	-	
вартість інших резервів, які оцінюються за справедливою	2241	-	-	
вартість інших резервів, які оцінюються за справедливою	2250	(4428152831)	(2864124475)	1
вартість інших резервів, які оцінюються за справедливою	2255	(-)	(-)	
вартість інших резервів, які оцінюються за справедливою	2270/2165	(-)	(-)	
вартість інших резервів, які оцінюються за справедливою	2275	-	-	
вартість інших резервів, які оцінюються за справедливою	2280	-	-	
вартість інших резервів, які оцінюються за справедливою	2285	-	-	
вартість інших резервів, які оцінюються за справедливою	2290	37949278	17045782	1
вартість інших резервів, які оцінюються за справедливою	2295	(-)	(-)	1
вартість інших резервів, які оцінюються за справедливою	2300	(9487300)	(3068226)	1
вартість інших резервів, які оцінюються за справедливою	2305	-	-	
вартість інших резервів, які оцінюються за справедливою	2310	-	-	
вартість інших резервів, які оцінюються за справедливою	2350	28461978	13977556	1
вартість інших резервів, які оцінюються за справедливою	2355	(-)	(-)	1

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
вартість (збиток) необоротних активів	2400	-	-	
вартість (збиток) фінансових інструментів	2405	-	-	
вартість (збиток) курсової різниці	2410	-	-	
вартість (збиток) курсової різниці	2415	-	-	
вартість (збиток) курсової різниці	2445	-	-	
вартість (збиток) курсової різниці	2450	-	-	
вартість (збиток) курсової різниці	2455	-	-	
вартість (збиток) курсової різниці	2460	-	-	
вартість (збиток) курсової різниці	2465	28461978	13977556	1

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
вартість (збиток) курсової різниці	2500	-	-	
вартість (збиток) курсової різниці	2505	49270669	16234391	1
вартість (збиток) курсової різниці	2510	12081231	3613560	1
вартість (збиток) курсової різниці	2515	-	-	
вартість (збиток) курсової різниці	2520	659786090	253820500	1
вартість (збиток) курсової різниці	2550	721137990	273668451	1

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
вартість (збиток) курсової різниці	2600	-	-	
вартість (збиток) курсової різниці	2605	-	-	
вартість (збиток) курсової різниці	2610	-	-	
вартість (збиток) курсової різниці	2615	-	-	
вартість (збиток) курсової різниці	2650	-	-	



Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) Форма № 3

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності				
Надходження від:		-	-	
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-	
Повернення податків і зборів	3005	-	-	
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-	
Цільового фінансування	3010	-	-	
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-	
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-	
Надходження від повернення авансів	3020	8400000	-	
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-	
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-	
Надходження від операційної оренди	3040	-	-	
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-	
Надходження від страхових премій	3050	-	-	
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	30168250482	8017791000	
Інші надходження	3095	100672	-	
Витрачання на оплату:				
Товарів (робіт, послуг)	3100	(321964874)	(56361700)	
Праці	3105	(36818011)	(12674678)	
Відрачувань на соціальні заходи	3110	(11424184)	(3473948)	
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(14065814)	(3294901)	
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(3068226)	(178900)	
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)	
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(10997588)	(3116001)	
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)	
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)	
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)	
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)	
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(36108856000)	(22392251700)	
Інші витрачання	3190	(3129900)	(2560200)	
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-6319507629	-14452826127	1
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності				
Надходження від реалізації:				
фінансових інвестицій	3200	-	-	
необоротних активів	3205	-	-	
Надходження від отриманих:				
відсотків	3215	-	947796705	
дивідендів	3220	-	-	
Надходження від деривативів	3225	-	-	
Надходження від погашення позик	3230	-	-	
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-	
Інші надходження	3250	-	-	
Витрачання на придбання:				
фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)	
необоротних активів	3260	(-)	(-)	
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)	
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)	
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)	
Інші платежі	3290	(-)	(-)	
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	947796705	1
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності				
Надходження від:				
Власного капіталу	3300	-	1000000000	
Отримання позик	3305	38762950000	13533750000	
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-	
Інші надходження	3340	-	-	
Витрачання на:				
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)	
Погашення позик	3350	26457800000	-	
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)	
Витрачання на сплату відсотків	3360	(5995676371)	(1108400000)	
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)	
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)	
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)	
Інші платежі	3390	(-)	(-)	
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	6309473629	13425350000	1
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-10034000	-79679422	1
Залишок коштів на початок року	3405	19862434	99541856	
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-	
Залишок коштів на кінець року	3415	9828434	19862434	



Звіт про рух грошових коштів (за непрямим методом) Форма № 3-н

Стаття	Код рядка	За звітний період		За аналогічний період попереднього року		Кол форми вітності для надходження	Кол форми вітності для видатків
		надходження	видаток	надходження	видаток	7	8
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності	2	3	4	5	6		
Рух коштів (збиток) від звичайної діяльності до переходу на утримання	3500	-	-	-	-		
збільшення (зменшення) оборотних активів	3505	-	-	-	-		
збільшення (зменшення) забезпечень	3510	-	X	-	X		
збиток (прибуток) від нереалізованих курсових різниць	3515	-	-	-	-		
збиток (прибуток) від неопераційної діяльності та інших операцій	3520	-	-	-	-		
збиток (збиток) від участі в капіталі	3521	-	-	-	-		
збиток (збиток) від реалізації активів, які оцінюються за справедливою ціною, та дохід (витрати) від первісного визнання	3522	-	-	-	-		
збиток (прибуток) від реалізації необоротних активів, призначених для продажу та груп вибуття	3523	-	-	-	-		
збиток (прибуток) від реалізації фінансових інвестицій	3524	-	-	-	-		
зменшення (збільшення) корисності необоротних активів	3526	-	-	-	-		
фінансові витрати	3540	-	-	-	-		
збільшення (збільшення) оборотних активів	3550	-	-	-	-		
збільшення (зменшення) запасів	3551	-	-	-	-		
збільшення (зменшення) поточних біологічних активів	3552	-	-	-	-		
збільшення (зменшення) дебіторської заборгованості за товарами, роботами, послугами	3553	-	-	-	-		
збільшення (збільшення) іншої поточної дебіторської заборгованості	3554	-	-	-	-		
збільшення (збільшення) витрат майбутніх періодів	3556	-	-	-	-		
збільшення (збільшення) інших оборотних активів	3557	-	-	-	-		
збільшення (зменшення) поточних зобов'язань	3560	-	-	-	-		
збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги	3561	-	-	-	-		
збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом	3562	-	-	-	-		
збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками зі страхування	3563	-	-	-	-		
збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з оплати праці	3564	-	-	-	-		
збільшення (зменшення) доходів майбутніх періодів	3566	-	-	-	-		
збільшення (зменшення) інших поточних зобов'язань	3567	-	-	-	-		
операційні кошти від операційної діяльності	3570	-	-	-	-		
податок на прибуток	3580	X	-	X	-		
податок на прибуток	3585	X	-	X	-		
Всього рух коштів від операційної діяльності	3195	-	-	-	-		
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності							
надходження від реалізації фінансових інвестицій	3200	-	X	-	X		
надходження від реалізації необоротних активів	3205	-	X	-	X		
надходження від отриманих дивідендів	3215	-	X	-	X		
надходження від отриманих дивідендів	3220	-	X	-	X		
надходження від деривативів	3225	-	X	-	X		
надходження від погашення позик	3230	-	X	-	X		
надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	X	-	X		
надходження	3250	-	X	-	X		
придбання на придбання фінансових інвестицій	3255	X	-	X	-		
придбання необоротних активів	3260	X	-	X	-		
придбання за деривативами	3270	X	-	X	-		
придбання на надання позик	3275	X	-	X	-		
придбання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	X	-	X	-		
придбання	3290	X	-	X	-		
Всього рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-	-	-		
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності							
надходження від продажу капіталу	3300	-	X	-	X		
придбання позик	3305	-	X	-	X		
надходження від продажу частки в іншому підприємстві	3310	-	X	-	X		
надходження	3340	-	X	-	X		
придбання на купівлю власних акцій	3345	X	-	-	-		
погашення позик	3350	X	-	-	-		
погашення	3355	X	-	-	-		
погашення на сплату відсотків	3360	X	-	-	-		



Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	X	-	X	-	
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	X	-	X	-	
Витрачання на виплати неkontrolьованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	X	-	X	-	
Інші платежі	3390	X	-	-	-	
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-	-	-	
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-	-	-	X	
Залишок коштів на початок року	3405	-	X	-	-	
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-	-	-	
Залишок коштів на кінець року	3415	-	-	-	-	

Звіт про власний капітал Форма № 4

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього	Код форми звіту
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року	4000	1510000000	-	-	-	16449372	-	-	1526449372	1
Коригування:										
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-	
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-	
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-	
Скоригований залишок на початок року	4095	1510000000	-	-	-	16449372	-	-	1526449372	1
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	28461978	-	-	28461978	1
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-	
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-	
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-	
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-	
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-	
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-	
Розподіл прибутку:										
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-	
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-	
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-	
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-	
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-	
Внески учасників:										
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-	
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-	
Вилучення капіталу:										
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-	
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-	
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-	
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-	
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-	
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-	
Придбання (продаж) неkontrolьованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-	



внесок у капіталі	4295	-	-	-	-	-	-	28461978	1
внесок на кінець року	4300	1510000000	-	-	-	-	-	44911350	1

ЕП
Ровінський
Владислав
Володимирович

и.ч.
(підпис)

Ровінський Владислав Володимирович



Консолідований баланс (Звіт про фінансовий стан) Форма № (найменування)

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи			
первісна вартість	1000	-	-
накопичена амортизація	1001	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1002	-	-
Основні засоби	1005	-	-
первісна вартість	1010	-	-
знос	1011	-	-
Інвестиційна нерухомість	1012	-	-
первісна вартість	1015	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Довгострокові біологічні активи	1017	-	-
первісна вартість	1020	-	-
накопичена амортизація	1021	-	-
	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Уступки	1050	-	-
Уступки при консолідації	1055	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Відшкодування коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	-	-
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
з тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
за розрахунками з внутрішніх розрахунків	1145	-	-
інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	-	-
Вимоги	1166	-	-
Вимоги в банках	1167	-	-
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частина перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
з тому числі в:	1181	-	-
резервах довгострокових зобов'язань	1182	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1183	-	-
резервах незароблених премій	1184	-	-
інших страхових резервах	1190	-	-
Інші оборотні активи	1195	-	-
Усього за розділом II	1200	-	-
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1300	-	-
Баланс			



Пасив	Код рядка 2	На початок звітної періоду 3	На кінець звітної періоду 4
I. Власний капітал	1400	-	-
Зареєстрований (пайовий) капітал	1401	-	-
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1405	-	-
Капітал у дооцінках	1410	-	-
Додатковий капітал	1411	-	-
Емісійний дохід	1412	-	-
Накопичені курсові різниці	1415	-	-
Резервний капітал	1420	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1425	(-)	(-)
Неоплачений капітал	1430	(-)	(-)
Вилучений капітал	1435	-	-
Інші резерви	1490	-	-
Неконтрольована частка	1495	-	-
Усього за розділом I	1500	-	-
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення	1500	-	-
Відстрочені податкові зобов'язання	1505	-	-
Пенсійні зобов'язання	1510	-	-
Довгострокові кредити банків	1515	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1520	-	-
Довгострокові забезпечення	1521	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1525	-	-
Цільове фінансування	1526	-	-
Благодійна допомога	1530	-	-
Страхові резерви	1531	-	-
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1532	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1533	-	-
резерв незароблених премій	1534	-	-
інші страхові резерви	1535	-	-
Інвестиційні контракти	1540	-	-
Призовий фонд	1545	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1595	-	-
Усього за розділом II	1600	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення	1600	-	-
Короткострокові кредити банків	1605	-	-
Векселі видані		-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:		-	-
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
за одержаними авансами	1635	-	-
за розрахунками з учасниками	1640	-	-
із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	-	-
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	-	-

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) Форма № 2-к

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестраховування	2012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-



доходи від операційної діяльності:			
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2120	-	-
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2121	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2122	-	-
адміністративні витрати	2123	-	-
витрати на збут	2130	(-)	(-)
інші операційні витрати	2150	(-)	(-)
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2180	(-)	(-)
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2181	-	-
фінансовий результат від операційної діяльності:	2182	-	-
прибуток			
збиток	2190	-	-
дохід від участі в капіталі	2195	(-)	(-)
інші фінансові доходи	2200	-	-
інші доходи	2220	-	-
дохід від благодійної допомоги	2240	-	-
фінансові витрати	2241	-	-
страхи від участі в капіталі	2250	(-)	(-)
інші витрати	2255	(-)	(-)
прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2270	(-)	(-)
фінансовий результат до оподаткування:	2275	-	-
прибуток			
збиток	2290	-	-
витрати (дохід) з податку на прибуток	2295	(-)	(-)
прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2300	-	-
чистий фінансовий результат:	2305	-	-
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
оцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
оцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
зменшення курсові різниці	2410	-	-
сума іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
інший сукупний дохід	2445	-	-
інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
нарахунок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	-	-
чистий прибуток (збиток), що належить:			
власникам материнської компанії	2470	-	-
заснованій частині	2475	-	-
сукупний дохід, що належить:			
власникам материнської компанії	2480	-	-
заснованій частині	2485	-	-

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
адміністративні витрати	2500	-	-
витрати на оплату праці	2505	-	-
витрати на соціальні заходи	2510	-	-
виробничі витрати	2515	-	-
фінансові витрати	2520	-	-
інші операційні витрати	2550	-	-

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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



Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від	3000	-	-
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3005	-	-
Повернення податків і зборів	3006	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3010	-	-
Цільового фінансування	3011	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3015	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3020	-	-
Надходження від повернення авансів	3025	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3035	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3040	-	-
Надходження від операційної оренди	3045	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3050	-	-
Надходження від страхових премій	3055	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3095	-	-
Інші надходження		-	-
Витрачання на оплату:	3100	-	-
Товарів (робіт, послуг)	3105	-	-
Праці	3110	-	-
Відрахувань на соціальні заходи	3115	-	-
Зобов'язань з податків і зборів	3116	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3117	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3118	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3135	-	-
Витрачання на оплату авансів	3140	-	-
Витрачання на оплату повернення авансів	3145	-	-
Витрачання на оплату цільових внесків	3150	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3155	-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	3190	-	-
Інші витрачання	3195	-	-
Чистий рух коштів від операційної діяльності			
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:	3200	-	-
фінансових інвестицій	3205	-	-
необоротних активів		-	-
Надходження від отриманих	3215	-	-
відсотків	3220	-	-
дивідендів	3225	-	-
Надходження від деривативів	3230	-	-
Надходження від погашення позик	3235	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3250	-	-
Інші надходження		-	-
Витрачання на придбання:	3255	-	-
фінансових інвестицій	3260	-	-
необоротних активів	3270	-	-
Виплати за деривативами	3275	-	-
Витрачання на надання позик	3280	-	-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3290	-	-
Інші платежі	3295	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності			
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:		-	-
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:		-	-
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	-	-
Витрачання на сплату відсотків	3360	-	-
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	-	-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-	-
Залишок коштів на початок року	3405	-	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	-	-



Консолідований звіт про рух грошових коштів (за непрямим методом) Форма № 3-кв

Стаття	Код рядка	За звітний період		За аналогічний період попереднього року	
		надходження	видаток	надходження	видаток
1	2	3	4	5	6
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності					
Уток (збиток) від звичайної діяльності до оподаткування	3500	-	-	-	-
ування на:					
тизцію необоротних активів	3505	-	X	-	X
шення (зменшення) забезпечень	3510	-	-	-	-
ок (прибуток) від нереалізованих курсових різниць	3515	-	-	-	-
ок (прибуток) від неопераційної діяльності та інших грошових операцій	3520	-	-	-	-
уток (збиток) від участі в капіталі	3521	-	-	-	-
і вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю, кід (витрати) від первісного визнання	3522	-	-	-	-
к (прибуток) від реалізації необоротних активів, ування для продажу та груп вибуття	3523	-	-	-	-
к (прибуток) від реалізації фінансових інвестицій	3524	-	-	-	-
шення (відновлення) корисності необоротних активів	3526	-	-	-	-
сові витрати	3540	-	-	-	-
шення (збільшення) оборотних активів	3550	-	-	-	-
шення (зменшення) запасів	3551	-	-	-	-
шення (зменшення) поточних біологічних активів	3552	-	-	-	-
шення (зменшення) дебіторської заборгованості за ікцію, товари, роботи, послуги	3553	-	-	-	-
шення (збільшення) іншої поточної дебіторської гованості	3554	-	-	-	-
шення (збільшення) витрат майбутніх періодів	3556	-	-	-	-
шення (збільшення) інших оборотних активів	3557	-	-	-	-
шення (зменшення) поточних зобов'язань	3560	-	-	-	-
шення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості ари, роботи, послуги	3561	-	-	-	-
шення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості рахунками з бюджетом	3562	-	-	-	-
шення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості рахунками зі страхування	3563	-	-	-	-
шення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості рахунками з оплати праці	3564	-	-	-	-
шення (зменшення) доходів майбутніх періодів	3566	-	-	-	-
шення (зменшення) інших поточних зобов'язань	3567	-	-	-	-
ові кошти від операційної діяльності	3570	-	-	-	-
ений податок на прибуток	3580	X	-	X	-
ені відсотки	3585	X	-	X	-
ий рух коштів від операційної діяльності	3195	-	-	-	-
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності					
дження від реалізації:					
нсових інвестицій	3200	-	X	-	X
оборотних активів	3205	-	X	-	X
дження від отриманих:					
отків	3215	-	X	-	X
адендів	3220	-	X	-	X
дження від деривативів	3225	-	X	-	X
дження від погашення позик	3230	-	X	-	X
дження від вибуття дочірнього підприємства та господарської одиниці	3235	-	X	-	X
здохдження	3250	-	X	-	X
ання на придбання:					
нсових інвестицій	3255	X	-	X	-
оборотних активів	3260	X	-	X	-
и з деривативами	3270	X	-	X	-
ання на надання позик	3275	X	-	X	-
ання на придбання дочірнього підприємства та господарської одиниці	3280	X	-	X	-
атесжі	3290	X	-	X	-
ий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності					
ження від:					
го капіталу	3300	-	X	-	X
ання позик	3305	-	X	-	X
ження від продажу частки в оьому підприємстві	3310	-	X	-	X
здохдження	3340	-	X	-	X
ання на:					
власних акцій	3345	X	-	X	-
ання позик	3350	X	-	X	-
дивидендів	3355	X	-	X	-
ання на сплату відсотків	3360	X	-	X	-
ання на сплату заборгованості з фінансової	3365	X	-	X	-

Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	X	-	X
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	X	-	X
Інші платежі	3390	X	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-	X	-
Залишок коштів на початок року	3405	-	-	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	-	-	-

Консолідований звіт про власний капітал Форма № 4-к
Належить власникам материнської компанії

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього	Неконтрольована частка	Інші резерви
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Залишок на початок року	4000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Коригування:											
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:											
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:											
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:											
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4294	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



Дані регуляторного балансу
станом на 01.01.2026

Найменування фінансової компанії ТОВ "КРЕДІТ КОМПАНІ"
Код ЄДРПОУ фінансової компанії 41888348

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

№ з/п	Показник	Сума/Кількість	Код валюти або банкнотного металу
1	2	3	4
1	Гроші та їх еквіваленти		
2	Торговельна та інша дебіторська заборгованість	9828434	980
3	Активи, усього	34501305687	980
4	Статутний капітал	34511134121	#
5	Нерозподілений прибуток	1510000000	980
6	Власний капітал, усього	44911350	980
7	Залучені кошти	1554911350	#
8	Торговельна та інша кредиторська заборгованість	32347000000	980
9	Зобов'язання, усього	609222771	980
10	Дохід від надання фінансових послуг: надання коштів та банківських металів у кредит	32956222771	#
11	Усього доходів	5187240099	980
12	Інші адміністративні витрати	5187240099	#
13	Виплати за окладами й тарифами керівникам та ключовим працівникам	413488652	980
14	Інші витрати на оплату праці	49722913	980
15	Витрати, пов'язані з обслуговуванням зобов'язань за отриманими кредитами	12180725	980
16	Інші витрати	4428152831	980
17	Витрати на формування резерву сумнівних боргів або резерву очікуваних кредитних збитків (зменшення корисності активів) за фінансовими послугами	2608770	980
18	Усього витрат	243136930	980
19	Фінансовий результат до оподаткування (прибуток)	5149290821	#
20	Фінансовий результат до оподаткування (збиток)	37949278	980
21	Витрати (дохід) з податку на прибуток	-	980
22	Чистий фінансовий результат (прибуток)	-9487300	980
23	Чистий фінансовий результат (збиток)	28461978	980
24	Надходження коштів за фінансовою послугою: надання коштів та банківських металів у кредит (за вимогами, винагородами, процентами, штрафами, пені)	-	980
25	Надходження від залучених коштів	30168250482	980
26	Надходження від повернених авансів, інших, ніж за фінансовими послугами		
27	Інші надходження від здійснення господарської діяльності	38762950000	980
28	Усього надходжень	8400000	980
29	Виплати за операціями з надання фінансових послуг: надання коштів та банківських металів у кредит	100672	980
30	Виплати на оплату праці (керівникам і ключовим працівникам)	68939701154	#
31	Виплати на оплату за договорами аутсорсингу	36108856000	980
32	Виплати: проценти та інші витрати, сплачені за кредитами		
33	Виплати на оплату відрахувань на соціальні заходи	36818011	980
34	Виплати на оплату зобов'язань з податків і зборів (крім авансового внеску з податку на прибуток торговцями валютними цінностями в готівковій формі)	321964874	980
35	Інші виплати (інші, ніж з надання фінансових послуг)	32453476371	980
36	Усього виплат	11424184	980
37	Гроші та їх еквіваленти на початок року	14065814	980
38	Гроші та їх еквіваленти на кінець звітного періоду	3129900	980
39	Середня кількість працівників	68949735154	#
		19862434	980
		9828434	980
		6	#

ЕП
Ровінський
Владислав
Володимирович

Відповідальна особа

(підпис)

Ровінський Владислав Володимирович

(прізвище, ім'я, по батьку)



Дані позабалансового обліку

станом на 01.01.2026

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Найменування фінансової компанії ТОВ "КРЕДІТ КОМПАНІ"

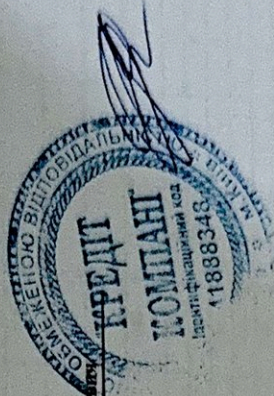
Код ЄДРПОУ фінансової компанії 4188348

№ з/п	Показник	Залишкова вартість кінцевь звітного періоду	Надходження у звітному періоді	Вибуття у звітному періоді	Дооцінка/уцінка	Сума операцій сторно	Вид клієнта/установи	Резидентність клієнта	Код валюти або банківського металу
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1		-	-	-	-	-			

ЕП
Ровінський
Владислав
Володимиров
и

Відповідальна особа

Ровінський Владислав Володимирович
(прізвище, ініціали)



Дані про дебіторську та кредиторську заборгованість

станом на 01.01.2026 року

Найменування фінансової компанії
Код ЄДРПОУ фінансової компанії

ТОВ "КРЕДІТ КОМПАНІ"
41888348

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Сума дебіторської заборгованості

№ з/п	Позначка	Дебіт./кредит. заборгованість (на звітну дату)	Набуто дебіт./кредит. заборгованість (за звітний період)	Погашено дебіт./кредит. заборгованість (за звітний період)	Дооцінка/уценка (за звітний період)	Сума операцій сторно за звітний період	Вид клієнта/установи	Резидентність клієнта	Код ознаки пов'язаної особи	Код валюти або банківського металу	Код секцій видів економічної діяльності	Строк погашення	Строк простроченого погашення боргу	Строки до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Дебіторська заборгованість за договорами з надання коштів та банківських металів у кредит	28453062586	3151347675	1004800000	-	-	3	1	2	980	A	3	0	7
2	Дебіторська заборгованість за договорами з надання коштів та банківських металів у кредит	1412640273	21893342	-	-	-	3	1	2	980	C	3	0	7
3	Дебіторська заборгованість за договорами з надання коштів та банківських металів у кредит	2924226801	1429629161	1932104152	-	-	3	1	2	980	L	3	0	7
4	Дебіторська заборгованість за договорами з надання коштів та банківських металів у кредит	1943917377	105841836	860333972	-	-	3	1	2	980	G	3	0	7
5	Резерв під очікувані кредитні збитки	243136930	243136930	-	-	-	3	1	2	980	A	#	0	#
6	Дебіторська заборгованість за платежами до бюджету	1880000	-	34	-	-	#	1	#	980	#	#	#	#
7	Інша дебіторська заборгованість	7395580	7395580	-	-	-	3	1	2	980	J	2	0	2
8	Інша дебіторська заборгованість	1320000	1320000	-	-	-	3	1	2	980	J	2	0	2
9	Інша кредиторська заборгованість за операціями з фінансових послуг	32614733425	32755875922	31986766371	-	-	3	1	1	980	K	3	0	1
10	Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	10122150	10900441	1236609	-	-	#	1	#	980	#	#	#	#
11	Кредиторська заборгованість за господарськими операціями	326797500	21651906	14576906	-	-	3	1	2	980	S	1	0	2
12	Інша кредиторська заборгованість, що не передбачена іншими статтями	4569696	7832722	6994293	-	-	9	1	2	980	0	1	0	2

ЕП
Ровінський
Владислав
Володимирович

Відповідальна особа

Ровінський Владислав Володимирович

(прізвище, ініціали)

(підпис)



Грошові кошти та їх еквіваленти

станом на 01.01.2026 року

Найменування фінансової компанії
Код ЄДРПОУ фінансової компанії

ТОВ "КРЕДІТ КОМПАНІ"
41888348

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

№ з/п	Показник	Залишок на звітну дату	Надходження за звітний період	Вибуття за звітний період	Дооцінка/уцінка за звітний період	Сума операцій сторно у звітному періоді	Код валют або банківського металу	Код електронних грошей	Ідентифікаційний код/номер фін. установи	Код ознаки ідентифікаційного/реєстраційного коду/номера	Найменування фінансової установи/банку	Дата кінцевого допущення згідно акту
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Грошові кошти на поточному рахунку (крім тих, що надані як забезпечення за гарантіями)	9828434	36234188124	36224557709	-	-	980	#	0000000115	3	АТ "ПУМБ"	

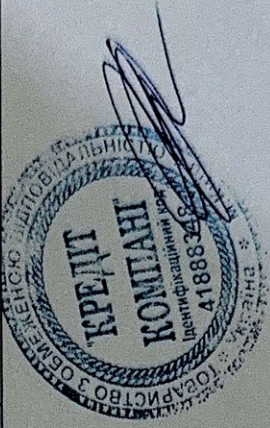
ЕП
Ровінський
Владислав
Володимирович

(підпис)

Ровінський Владислав Володимирович

(прізвище, ініціали)

Відповідальна особа



ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Дані про субординований борг
станом на 01.01.2026 року
ТОВ "КРЕДІТ КОМПАНІ"
41888348

Найменування фінансової компанії
Код ЄДРПОУ фінансової компанії

(Сума зазначається в копійцях)

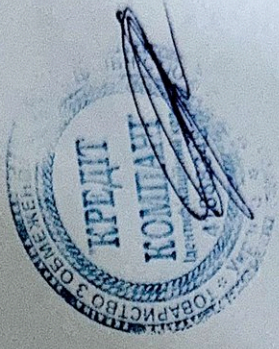
№ з/п	Показник	Сума боргу на звітну дату	Сума, на яку отримано дозвіл на врахування залучених коштів	Сума боргу з врахуванням амортизації	Процент	Процентна ставка	Вид клієнта/установи	Ідентифікаційний код/номер фір. установи	Код ознаки ідентифікації ното/реєстраційного коду/номера	Резидентність	Код ознаки пов'язаної особи	Код валюти	Найменування учасника/інвестора/юр особи	Номер рішення	Умовний порядковий номер боргу	Дата укладення угоди	Дата закінчення дії угоди	Дата рішення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

ЕП
Ровінський
Владислав
Володимирович
и

(підпис)

Відповідальна особа

Ровінський Владислав Володимирович
(прізвище, ініціали)



Дані про залучені кошти

станом на 01.01.2026

Найменування фінансової компанії
Код ЄДРПОУ фінансової компанії

ТОВ "КРЕДІТ КОМПАНІ"
41888348

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

(Сума записана російською мовою)

№ з/п	Показник	Сума залучених коштів/залишку на звітну дату	Обсяг залучених коштів за звітний період	Обсяг операцій з вибуття коштів за звітний період	Доходів/ушкоди за звітний період	Сума операцій сторіно у звітному періоді	Вид клієнта/установи	Резидентність	Код ознаки пов'язаної особи	Строк погашення	Строк прострочення погашення боргу	Строк до погашення	Код заборгованості/грошових коштів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Повинні / кредити	32347000000	32436950000	26457800000	-	-	3	1	1	3	0	7	980
2	Залучені кошти від учасників, акціонерів, власників істотної участі та афільюваних осіб фінансової установи	32347000000	32436950000	26457800000	-	-	3	1	1	3	0	7	980

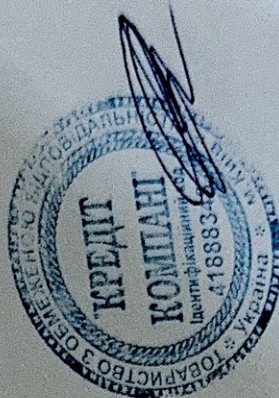
ЕП
Ровінський
Владислав
Володимирович

Відповідальна особа

Ровінський Владислав Володимирович

(підпис)

(прізвище, ініціали)



Дані про структуру інвестицій

станом на 01.01.2026

Найменування фінансової компанії
Код ЄДРПОУ фінансової компанії

ТОВ "КРЕДІТ КОМПАНІ"
41888348

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

(Сума зазначена в гривнях)

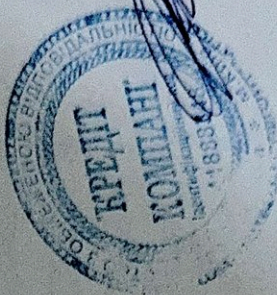
№ з/п	Показник	Балансова вартість на кінець звітного періоду	Кількість фін. інструментів на кінець звітного періоду	Частка в статутному капіталі	Код виду моделі обліку	Код зміни статії зніснення	Ідентифікаційний код/номер емітента або юр. особи	Код ознаки ідентифікації іншого/реєстраційного коду/номера	Код ознаки пов'язаної особи	Вид фінансового інструменту	Указаний код строку до погашення	Найменування емітента/юр. особи	Код випуску штифного паперу
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

ЕП
Ровінський
Владислав
Володимирович

(підпис)

Ровінський Владислав Володимирович

(прізвище, ініціали)



Відповідальна особа

Дані про договори та операції за гарантіями
станом на 01.01.2026 року

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Найменування фінансової компанії
Код ЄДРПОУ фінансової компанії

ТОВ "КРЕДІТ КОМПАНІ"
41888348

(Сума згідна з даними в код-коді)

№ з/п	Показник	Сума у звітному періоді	Сума на звітну дату	Кількість у звітному періоді	Кількість на звітну дату	Кількість осіб	Код форми документа	Код виду гарантії/контр. гарантії	Стан договору	Вид клієнта/установи	Резидент	Код ознаки пов'язаної особи	Код секції виду економічної діяльності	Тип гарантійних зобов'язань	Код виду забезпечення активу	Код виду зміни договору	Строк погашення	Код строку прострочення погашення боргу	Код валюти гарантії	Код строку до сплати
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1																				

ЕП
Ровінський
Владислав
Володимирович

Відповідальна особа

Ровінський Владислав Володимирович
(прізвище, ініціали)



Дані про договори та операції факторингу

станом на 01.01.2026 року

Найменування фінансової компанії

Код ЄДРПОУ фінансової компанії

ТОВ "КРЕДІТ КОМПАНІ"

41888348

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

(Сума за нарахування в гривнях)

№ з/п	Показник	Сума у звітному періоді	Сума на звітну дату	Кількість у звітному періоді	Кількість на звітну дату	Кількість осіб клієнтів/боржників/контрагентів	Код форми документу	Код виду факторингу	Стан договору	Вид клієнта/установи	Код резидентності клієнта	Код ознаки пов'язаної особи	Код секції виду економічної діяльності	Код виду забезпечення активу	Код виду зміни договору	Строк погашення	Код строку прострочення погашення боргу	Код строку погашення	Код валюти факторингу
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

ЕП
Ровінський
Владислав
Володимирович

Відповідальна особа

Ровінський Владислав Володимирович

(підпис)

(прізвище, ініціали)



Дані про компенсації та дорогоцінні метали
станом на 01.01.2026

Найменування фінансової компанії ТОВ "КРЕДІТ КОМПАНІ"

Код СДРІТОУ фінансової компанії 41888348

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

№ з/п	Показник	Надходження сум у звітному періоді	Кількість договорів/ гарантій/маса дорогоцінного металу	Вид клієнта/установи	Код валюти
1	2	3	4	5	6
!		-	-		

Відповідальна особа

ЕП
Ровінський
Владислав
Володимирович

(підпис)

Ровінський Владислав Володимирович

(прізвище, ініціали)



Дані про договори та операції фінансового лізингу

станом на 01.01.2026

Найменування фінансової компанії ТОВ "КРЕДІТ КОМПАНІ"

41888348

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

(1) Умова лізингу вказана в розділі 1.1

№ з/п	Показник	Сума у звітному періоді	Сума на звітну дату	Кількість у звітному періоді	Кількість на звітну дату	Кількість осіб лізингоодержувачів	Код виду активу	Код походження об'єкту лізингу	Код форми документації лізингу	Код виду фінансового лізингу	Код джерела фінансування	Стан договору	Код виду клієнта/установи	Код резиденти	Код ознаки пов'язаної особи	Код секції виду економічної діяльності	Код зміни договору	Строк погашення	Код строку строку до погашення боргу	Код строку строку до погашення боргу	Код валюти	Вид зобов'язання
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
1																						

Е/П
Ровінський
Владислав
Володимирович

Відповідальна особа

Ровінський Владислав Володимирович
(прізвище, ініціали)

(підпис)



Дані про великі ризики фінансової компанії за гарантіями

станом на 01.01.2026

Найменування фінансової компанії
Код ЄДРПОУ фінансової компанії

ТОВ "КРЕДІТ КОМПАНІ"
41888348

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

№ з/п	Показник	Сума вимог/гарантій на звітну дату	Сума зобов'язань/інструментів передавання ризиків	Сума непокритого резервами кредитного ризику	Код ознаки ідентифікації ното/реєстраційного коду/номера	Код ознаки пов'язаної особи	Ідентифікаційний/реєстраційний код/номер фінансової установи	Найменування фінансової установи	Умовний порядковий номер групи пов'язаних осіб/контрагентів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1		-	-	-	-	-	-	-	-

ЕП
Ровінський
Владислав
Володимирович
и.ч.

Відповідальна особа

Ровінський Владислав Володимирович
(прізвище, ініціали)



Дані про договори та операції за нагаданими кредитами
станом на 01.01.2026

Найменування фінансової компанії
Код ЄДРПОУ фінансової компанії

ТОВ "КРЕДИТ КОМПАНІ"
41888348

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

(Сума дана в тисячах гривень)

№ з/п	Показник	Сума завітному періоду	Сума на завітну дату	Кількість договорів у завітному періоді	Кількість договорів осіб на завітну дату	Кількість осіб позичальників на завітну дату (лічачи договори)	Форма документу	Стан договору	Код клієнта/установи	Код резидентності	Код ознаки пов'язаної особи	Код секції виду економічної діяльності	Код виду забезпечення активу	Код виду змін договору	Строк погашення кредиту	Код строку погашення заборгованості	Код строку погашення	Код виду кредиту	Код виду кредиту	Код валюти або балансового коду металу
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Договори кредитів, надані коштами та в банківських металах	26306514911	-	14	6	7	01	4	3	1	2	A	33	05	3	0	7	C	27	980
2	Договори кредитів, надані коштами та в банківських металах	3426701792	-	3			01	4	3	1	2	L	33	05	3	0	7	C	27	980
3	Договори кредитів, надані коштами та в банківських металах	2698409513	-	5			01	4	3	1	2	G	33	05	3	0	7	C	27	980
4	Договори кредитів, надані коштами та в банківських металах	1390744931	-	1			01	4	3	1	2	C	33	05	3	0	7	C	27	980
5	Позичальники за договорами кредиту	-	-		23	23	#	#	3	1	2	#	#	#	#	#	#	#	#	#
6	Погашення заборгованості за кредитами позичальниками	2603791340	-	1			#	#	3	1	2	A	#	05	#	#	#	C	#	980
7	Погашення заборгованості за кредитами позичальниками	180297616	-	3			#	#	3	1	2	G	#	05	#	#	#	C	#	980
8	Погашення заборгованості за кредитами позичальниками	1436534424	-	2			#	#	3	1	2	L	#	05	#	#	#	C	#	980
9	Процентні доходи за кредитами	476365942	33822371147				#	#	3	1	2	#	#	05	#	0	#	C	#	980

ЕП
Ровінський
Владислав
Володимирович

Ровінський Владислав Володимирович
(прізвище, ініціали)

Відповідальна особа

(підпис)

*Заява
про відповідальність керівництва за підготовку і затвердження фінансової звітності*

Керівництво ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДІТ КОМПАНІ» (далі – Товариство або Компанія) відповідає за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2025 року, сукупні прибутки та збитки, а також рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ).

При підготовці фінансової звітності керівництво Товариства несе відповідальність за:

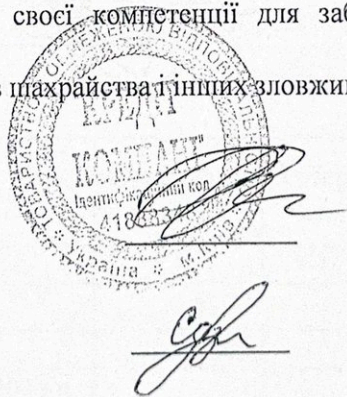
- Вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне застосування;
- Застосування об'єктивних оцінок і допущень;
- Дотримання відповідних МСФЗ і розкриття всіх суттєвих відхилень в примітках до фінансової звітності;
- Підготовку фінансової звітності, виходячи з допущення, що Товариство продовжуватиме свою діяльність в найближчому майбутньому, за винятком випадків, коли таке допущення несправомірне.

Керівництво Товариства також несе відповідальність за:

- Розробку, впровадження і забезпечення функціонування ефективної і надійної системи внутрішнього контролю у Товаристві;
- Підтримку системи бухгалтерського обліку, що дозволяє у будь-який момент підготувати з достатнім ступенем точності інформацію про фінансове положення Товариства і забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
- Вживання заходів в межах своєї компетенції для забезпечення збереження активів Товариства;
- Запобігання і виявлення фактів шахрайства і інших зловживань.

Директор

Головний бухгалтер



Владислав Ровінський

Наталя Сазонова

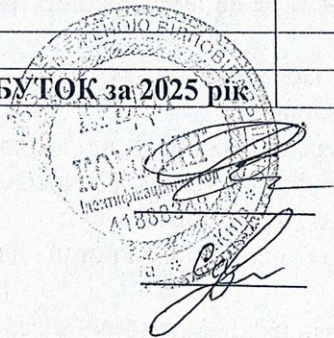
Фінансова звітність, яка складена відповідно до МСФЗ
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

Звіт про прибутки та збитки
та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

	Примітка	За рік, що закінчився 31 грудня	
		2024	2025
1	2	3	4
Нараховані проценти за наданими кредитами	6.1		51872
Інші операційні доходи	6.1		
Адміністративні витрати	6.2	(2731)	(4775)
Витрати на збут	6.2		
Інші операційні витрати	6.2	(5)	(2436)
Інші фінансові витрати	6.2		
Фінансові доходи	6.1	31548	
Фінансові витрати	6.2	(28641)	(44282)
Інші витрати		-	
Прибуток до оподаткування		171	37
Витрати з податку на прибуток	6.3	(31)	(94)
ПРИБУТОК за 2025 рік		140	28
Інші сукупні прибутки			
УСЬОГО СУКУПНИЙ ПРИБУТОК за 2025 рік		140	28

Директор

Головний бухгалтер



Владислав Ровінський

Наталя Сазонова

Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2025 року

1	Примітка	31 грудня 2024	31 грудня 2025
АКТИВИ	2	4	3
Поточні активи			
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	6.4		106
Дебіторська заборгованість з нарахованими доходами	6.4		51509
Поточна дебіторська заборгованість за розрахунками	6.4	236115	293398
Грошові кошти та їх еквіваленти	6.5	198	98
ВСЬОГО АКТИВИ		236313	345111
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Власний капітал	6.6		
Статутний капітал		15100	5100
Нерозподілені прибутки		164	449
Всього капітал		15264	15549
Поточні зобов'язання та забезпечення	6.7		
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги		2222	3268
Кредиторська заборгованість з бюджетом		33	101
Кредиторська заборгованість з страхування		2	9
Розрахунки з оплати праці		6	22
Кредиторська заборгованість за розрахунками		218786	326162
Всього зобов'язання		221049	329562
ВСЬОГО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		236313	345111

Директор

Владислав Ровінський

Головний бухгалтер

Наталя Сазонова

Звіт про зміни в капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

1	Статутний капітал	Резервний капітал	Нерозподілені прибутки	Всього власний капітал
2	3	4	5	
Залишок на 31 грудня 2023р	5100		25	5125
Інші зміни в капіталі	10000			
Усього сукупний прибуток за 2024 р			140	
Залишок на 31 грудня 2024 р	15100		164	15264
Усього сукупний прибуток за 2025 р			285	
Залишок на 31 грудня 2025 р	15100		449	15549

Директор

Владислав Ровінський

Головний бухгалтер

Наталя Сазонова

Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

	Прим.	За рік, що закінчився 31 грудня	
		2024	2025
1	2	3	4
Операційна діяльність		80178	301682
Надходження фінансових установ від повернення позик			84
Надходження від повернення авансів			1
Інші надходження			
<i>Витрачання на оплату:</i>		(564)	(3220)
товарів, робіт, послуг		(127)	(368)
праці		(35)	(114)
відрахувань на соціальні заходи		(33)	(140)
зобов'язань з податків та зборів		(2)	(30)
зобов'язань з податку на прибуток		(31)	(110)
зобов'язань з інших податків		(25)	(31)
Інші витрачання		(223922)	(361089)
Витрачання фінансових установ на надання позик		-144528	-63195
Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності			
Інвестиційна діяльність		9478	
Надходження від отримання відсотків		9478	
Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності			
Фінансова діяльність		10000	
Надходження від: власного капіталу		135337	387629
Отримання позик			264578
Повернення позик		(11084)	(59956)
Витрачання на сплату відсотків		134253	63095
Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності			
Чистий рух грошових коштів за звітний період		-797	-100
Залишок коштів на початок періоду	6.8	995	198
Залишок коштів на кінець періоду	6.8	198	98

Директор

Головний бухгалтер

Владислав Ровінський

Наталя Сазонова

ПРИМІТКИ до ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 грудня 2025 РОКУ

Примітка 1. Інформація про компанію

Повна назва: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДІТ КОМПАНІ»

Скорочене найменування: ТОВ «КРЕДІТ КОМПАНІ»

Код ЄДРПОУ: 41888348

Місцезнаходження: Україна, 02099, м. Київ, ВУЛИЦЯ РЕМОНТНА, будинок 8, нежиле приміщення 60 ЛІТЕРА "А"

Організаційно-правова форма: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

Товариство не має у своєму складі дочірніх підприємств, представництв, філій та інших відокремлених структурних підрозділів.

Товариство не є контролером/учасником небанківської фінансової групи.

Товариство не є підприємством, що становить суспільний інтерес

У Товариства відсутні контрагенти, засновником (учасником, акціонером) або бенефіціаром яких прямо або опосередковано є Російська Федерація, та/або у яких Російська Федерація прямо або опосередковано чи юридичні особи, засновником (учасником, акціонером) або бенефіціаром яких є Російська Федерація та/або у яких Російська Федерація прямо або опосередковано має частку у статутному (складеному) капіталі, акції, паї, інше членство (участь у будь-якій формі) у юридичній особі.

Опис характеру операцій товариства (компанії) та її основні види діяльності:

64.92 інші види кредитування;

64.91 фінансовий лізинг;

64.19 інші види грошового посередництва;

64.99 надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.

Компанія діє на підставі Статуту в редакції затвердженої загальними зборами учасників.

Наявність ліцензій, свідоцтв:

ТОВ «КРЕДІТ КОМПАНІ» видано Свідоцтво Національного Банку України, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про реєстрацію фінансової установи серії ФК № В0000152 (дата видачі: 08.02.2021 р.), реєстраційний номер фінансової установи 13104025, яке видане згідно розпорядження № 2227 від 07.11.2019, код фінансової установи: 13

Ліцензія щодо надання фінансових послуг, Національним банком України внесено запис Державного реєстру фінансових установ про переоформлення ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме надання послуг з надання коштів у позику, в том числі на умовах фінансового кредиту на ліцензію на діяльність фінансової компанії з правом надання послуг – надання коштів та банківських металів у кредит

Органи управління:

- Загальні збори Учасників Товариства – Вищий орган.
- Директор Товариства – виконавчий орган.
- Ревізійна комісія – контролюючий орган.

Учасники Товариства:

На 31.12.2024 та на 31.12.2025 Учасниками у Статутному капіталі є:

юридичні особи – АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВІРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ВНВ" (код за ЄДРПОУ 43773588, місцезнаходження: Україна, 02099, місто Київ, вул. Ремонтна, будинок 8), що володіє часткою у статутному капіталі Компанії у розмірі 91% номінальною вартістю 13 741 000 00 грн.

фізичні особи - Жуковський Олександр Борисович (код за ЄДРПОУ 2742714577), що володіє часткою у статутному капіталі Компанії у розмірі 9% номінальною вартістю 1 359 000,00 грн.

Істотна участь в Компанії:

Станом на 31 грудня 2025 року Статутний капітал ТОВ «КОМПАНІЯ» становить 15100 тис. грн. з істотною участю в ньому:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВІРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ВНВ" (код за ЄДРПОУ 43773588) - частка 13 741 000 00,00 грн – що становить 91%.

Органи контролю: Ревізійна комісія здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю ТОВ «КРЕДІТ КОМПАНІ».

Кількість працівників: На 31.12.2025 року середньооблікова чисельність штатних працівників ТОВ «КРЕДІТ КОМПАНІ» нараховувала - 6 чоловіка, на 31.12.2024 нараховує - 2 чоловіка

Стратегічна мета компанії: Основною метою Компанії, визначеною його засновниками, є одержання прибутку шляхом надання кредитів за рахунок власних коштів, включаючи фінансові операції, які пов'язані зі здійсненням комерційної, інвестиційної та будь-якої іншої діяльності, яка може бути дозволеною для кредитних спілок згідно з чинними законодавством України.

Економічне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність

Товариство здійснює свою діяльність в Україні. Економіці України властиві певні характеристики, які ставлять під загрозу її стабільність в довгостроковій перспективі. Такі характеристики включають, але не обмежуються, відносно низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу та дефіцитом балансу державних фінансів та зовнішньої торгівлі. Вже більше трьох років триває війна росії з Україною, що супроводжується активними бойовими діями по багатьох регіонах країни. Внаслідок війни було фізично знищено та пошкоджено активи багатьох підприємств, порушено ланцюги постачання та виробничі процеси, зруйнована транспортна інфраструктура, яка забезпечувала рівномірний розподіл пропозицій за регіонами, збільшилися витрати бізнесу. Разом з тим, країна зіпсована з значними втратами серед населення та зі значним зростанням вимушеної міграції. Україна зберегла незалежність. Сформована коаліція країн – партнерів України допомогла вистояти на фронті та зберегти фінансову стабільність в економіці. Незважаючи на колосальні втрати людських життів та виробничого потенціалу країни, шкоду, завдану фізичній та соціальній інфраструктурі, економіка країни продовжує функціонувати як цілісна система, а уряд зберігає повноту влади і всі можливості для ухвалення та реалізації політичних рішень. Економіка відновила від початкового воєнного шоку. Падіння виробництва вдалося припинити, налагоджуються нові технологічні процеси, продовжується конверсія реального сектору, відновлений морський транспортний коридор. Триває переведення вітчизняної

економіки на воєнні рейки для проведення військово-оборонних дій і збереження державного суверенітету. За час війни потужності оборонно-промислового комплексу (ОПК) зросли у 20 разів. У вітчизняному ОПК працюють понад 500 компаній різних форм власності. Війна загалом не справила негативного впливу на стан банківської системи. Показники достатності капіталу та ліквідності в разі перевищують нормативні значення. Банківська система має суттєвий потенціал для розширення кредитування, що є одним із чинників відновлення економіки. Проте "політика дорогих грошей" НБУ та вади інструментарію фінансової підтримки реального сектору гальмують обсяги продуктивних інвестицій і темпи відновлення економіки. Наразі жодна галузь економіки не відновила свій довоєнний рівень, крім сфери державного управління.

Очікується, що економічне зростання у 2025 році буде продовжуватися завдяки прогнозованому нарощуванню врожаю зернових культур, поступовому покращенню ситуації в енергетиці та стабільному зовнішньому попиту на українську продукцію. До основних ризиків, що загрожують подальшому відновленню економіки країни, можна віднести подальше пошкодження енергетичної та транспортної інфраструктури, виникнення додаткових бюджетних потреб для забезпечення обороноздатності країни, зростання податкового навантаження, посилення міграції та розширення дефіциту робочої сили на внутрішньому ринку праці, підвищення експортних мит на продукцію вітчизняних товаровиробників а також зменшення обсягів міжнародної підтримки.

Уряд України продовжував активну співпрацю з міжнародними фінансовими інституціями, зокрема міжнародним валютним фондом, Світовим банком та Європейським Союзом, з метою забезпечення макрофінансової стабільності та підтримки критичних секторів економіки. У серпні 2025 року Україна отримала черговий транш макрофінансової допомоги від ЄС у розмірі близько 1,2 млрд євро, спрямований на фінансування державного бюджету та соціальні виплати.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО).

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2025 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, достовірної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

2.2. Нові і переглянуті МСФЗ та інтерпретації

2.2.1. Зміни до стандартів, що були випущені та набули чинності з 01 січня 2025 року

Вищезазначені поправки не вплинули на показники річної фінансової звітності Товариства

Поправки до МСБО 21 «Відсутність можливості обміну»	Уточнення підходів до оцінки валют, які не є вільно конвертованими, а також критеріїв оцінки курсів обміну при відсутності активного ринку	1 січня 2025 року	Товариство планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2025 року	Попередній аналіз показує, що впровадження змін може вплинути на: оцінку курсових різниць у зв'язку із застосуванням уточнених критеріїв визначення обмінного курсу; перерахунок залишків у валюті, що не є вільно конвертованою; підходи до розкриття інформації у фінансовій звітності. Остаточна оцінка впливу змін знаходиться в процесі і буде завершена до кінця I кварталу 2025 року
---	--	-------------------	--	---

2.2.2. МСФЗ, які прийняті, але не вступили в дію

Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 «Контракти на відновлювану електроенергію»	Поправки регулюють облік фінансових інструментів, пов'язаних з електроенергією, залежною від погодних умов або інших природних факторів	1 січня 2026 року	Товариство планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2026 року	Товариство не має контрактів, які стосуються відновлюваної електроенергії, залежної від природних факторів. Таким чином, зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність компанії. Товариство не планує змінювати облікову політику у зв'язку з цими поправками
Щорічні покращення до МСФЗ – випуск 11 (МСФЗ 10, МСФЗ 9, МСФЗ 1, МСБО 7, МСФЗ 7)	Покращення спрямовані на уточнення та вдосконалення стандартів для підвищення зрозумілості та узгодженості облікових підходів	1 січня 2026 року	Товариство планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2026 року	Компанія провела аналіз зазначених змін та дійшла висновку, що вони не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства, оскільки поточні облікові підходи вже відповідають принципам, уточненим у щорічних покращеннях. Відповідно, Товариство не очікує змін у своїй обліковій політиці чи у фінансових показниках
Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів (поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7).	Оновлення критеріїв класифікації фінансових інструментів для врахування складних фінансових продуктів	1 січня 2026 року	Товариство планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2026 року	Компанія провела оцінку потенційного впливу змін та дійшла висновку, що зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства. Поточна класифікація фінансових інструментів відповідає оновленим критеріям, тому зміни не потребують перегляду облікової політики або додаткових розкриттів
МСФЗ 18 «Подання та розкриття фінансовій звітності»	Впровадження МСФЗ 18 передбачає фундаментальні зміни у підході до структури та подання фінансової звітності. Новий стандарт встановлює єдині	1 січня 2027 року	товариство планує застосувати стандарт з дати його обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2027 року	Впровадження МСФЗ 18 суттєво вплине на фінансову звітність Фонду, зокрема: Необхідність перегляду облікової політики з метою узгодження з новими вимогами стандарту. Це включас зміну підходу до подання статей у звітах про фінансовий стан, сукупний дохід, зміни у

	вимоги класифікації, подання розкриття фінансової інформації, що включає: Упорядкування подання фінансових звітів для забезпечення підвищеної прозорості та узгодженості. Встановлення єдиного підходу до групування статей у звітах. Уніфікацію форматів розкриття для покращення порівняльності фінансової звітності між компаніями. Вимогу до розкриття суттєвих облікових політик та ключових суджень більш детально та структуровано. Посилення вимог щодо розкриття інформації, яка є критичною для прийняття рішень користувачами фінансової звітності	до	та	що	власному капіталі та рух грошових коштів. Перекласифікація деяких елементів звітності, щоб відповідати новим правилам групування та розкриття інформації. Розширення обсягу приміток до фінансової звітності для забезпечення прозорості та відповідності новим вимогам щодо розкриття суттєвих суджень, оцінок та ризиків. Збільшення обсягу підготовчої роботи, включаючи адаптацію систем фінансової звітності, навчання персоналу та розробку нових внутрішніх процедур для збору необхідної інформації. Вплив на прийняття рішень інвесторами та іншими зацікавленими сторонами, оскільки оновлена звітність забезпечуватиме краще розуміння діяльності компанії та фінансового стану. Компанія розробила план дій для впровадження МСФЗ 18, який включає: Визначення ключових областей, що підлягають зміні. Розробку оновленої структури фінансової звітності. Навчання відповідального персоналу. Тестове впровадження нових розкриттів у проміжній звітності до офіційного застосування. Компанія усвідомлює значний вплив МСФЗ 18 на її діяльність та фінансову звітність і докладає всіх зусиль для підготовки до його ефективного застосування
МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття»	Компанія не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності, тому впровадження МСФЗ 19 не матиме впливу на облікову політику компанії	1 січня 2027 року	Не застосовується, оскільки Товариство не підпадає під дію МСФЗ 19	Товариство не очікує жодного впливу від впровадження МСФЗ 19, оскільки вона не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності і не має наміру змінювати підходи до розкриття інформації.	У зв'язку з цим компанія не передбачає змін у своїй фінансовій звітності та продовжить застосовувати чинні підходи до розкриття відповідно до інших застосованих стандартів

Товариство не застосовує достроково будь-які інші стандарти, роз'яснення або поправки, які є випущеними, але ще не набули чинності.

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.4. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність була підготовлена виходячи з припущення, що Товариство буде продовжувати свою діяльність як діюче підприємство впродовж найближчих 12 місяців, що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань у ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

24 лютого 2022 року відбулося воєнне вторгнення Росії в Україну.

Президент України Володимир Зеленський підписав Указ № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні». Згідно з указом, воєнний стан запроваджується з 5:30 24 лютого 2022 року. Безпосередніми наслідками зовнішньої військової агресії є погіршення економічного середовища та поглиблення економіко-політичної невизначеності. Це принаймні може призвести до зменшення доходів та грошових потоків суб'єктів господарювання. Для низки підприємств ці питання є ще гострішими, адже ведення діяльності на окремих територіях є або вкрай ризиковим, або й зовсім неможливим. У зв'язку із цим актуалізуються питання щодо здатності підприємств виконувати свої поточні зобов'язання, дотримуватися кредитних графіків й у цілому продовжувати своє функціонування.

Товариство не має практичної можливості достовірно оцінити потенційні витрати за зазначеними зобов'язаннями, забезпечення під ці зобов'язання не створювалися. Товариство перевело директора та головного бухгалтера на віддалену роботу з дому для забезпечення безперебійної роботи всіх робочих процесів, до майбутнього повідомлення про відміну воєнного стану. Здоров'я і безпека співробітників залишаються в центрі уваги керівництва. Війна з Росією може мати безпосередній вплив на діяльність Товариства, його активи та фінансові показники. Тривалість та вплив воєнного стану на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах.

Для пом'якшення впливу на Товариство наслідків війни керівництвом Товариства було прийняте рішення зменшити адміністративні, збутові та інші операційні витрати до мінімально необхідного рівня для забезпечення здатності Товариства продовжувати свою діяльність.

При підготовці фінансової звітності за 2025 рік року керівництвом здійснено оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність в майбутньому з урахуванням військових дій на території України, що тривають та вже спричинили й продовжують спричинювати значні наслідки.

За попередніми оцінками керівництва Товариства, наслідки Російської агресії та введенням воєнного стану в Україні суттєво не вплинули на попит на послуги ТОВ «КРЕДІТ КОМПАІН». Керівництво Товариства вважає, що протягом найближчих 12 місяців Товариство буде працювати, своєчасно і повністю виконувати власні зобов'язання. Учасники Товариства не мають наміру ліквідувати Товариство або припинити операції. У Товариства наявні достатні грошові кошти для покриття короткострокових потреб. Товариству не потрібно домовлятися з кредиторами про реструктуризацію зобов'язань та не потрібно зменшувати операційні витрати. Товариству не потрібно звертатися за фінансовою підтримкою до учасника Товариства для забезпечення нормальної діяльності. Юридичних обмежень бізнесу немає, конкурентні умови на ринку не змінилися. Зміни в умовах надання послуг Товариством або виникнення спеціальних умов діяльності не відбувалось. Немає систематичного зростання дебіторської заборгованості поточних контрагентів, не зафіксовано втрати ключових покупців та постачальників.

Проведені Товариством заходи щодо мінімізації впливу воєнного стану на його діяльність та фінансовий прогноз показали готовність продовжувати діяльність в умовах невизначеності, спричиненої запровадженням воєнного стану. Товариство на даний час не має наміру ліквідуватися або зупиняти свою діяльність. Управлінський персонал вважає, що Товариство зможе продовжувати подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності протягом 12 місяців та після закінчення воєнного стану відновити свою діяльність у повній мірі. Незважаючи на єдину суттєву невизначеність, пов'язану з Російською агресією та введенням воєнного стану в Україні, керівництво Товариства вважає, що існують достатні підстави для підготовки цієї фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності.

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства за 2025 рік затверджена керівником Товариства 14 лютого 2026 року.

Підписана до випуску фінансова звітність була надана на затвердження загальним зборам учасників Товариства. Після її затвердження до випуску ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності.

2.6. Звітний період фінансової звітності

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

3. Суттєві положення облікової політики.

3.1. Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі оцінки за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі, визначені визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

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

Облікова політика розроблена та затверджена керівництвом відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, а також МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», які застосовуються Товариством раніше дати набрання чинності.

Облікова політика Товариства встановлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Фінансова звітність Товариства за МСФЗ складається і подається керівництвом та головним бухгалтером Товариства.

Протягом звітного періоду Товариство дотримувалось наступних принципів діяльності, обліку та складання фінансової звітності:

- автономність,

- безперервність,
- періодичність,
- нарахування та відповідності доходів і витрат,
- повного висвітлення,
- послідовність,
- обачність та принцип єдиного грошового вимірника.

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

Товариство не застосовувало зміни в облікових політиках в 2025 році.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

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

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методи "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

Аналіз витрат, визнаних у прибутку або збитку, здійснюється на виконання вимог п. 105 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» у Примітках розкривається структура витрат за характером.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у фінансовій звітності здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових вишат грошових коштів. Інформація про основні види валових грошових надходжень та валових грошових вишат формується на підставі облікових записів Товариства згідно МСБО 1.п.117 (б)

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

- фінансовий актив, доступний для продажу – частка в статутному капіталі з відсотком володіння більше 20%.
- дебіторська заборгованість;
- грошові кошти, депозити;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю – кредити банків, займи інших фінансових установ.

Фінансові інструменти відображаються по справедливій вартості або амортизованій вартості в залежності від їх класифікації.

Згідно МСФЗ (IFRS) 9, всі боргові фінансові активи, які не відповідають критерію «тільки платежі в рахунок основного боргу і відсотків на непогашену суму основного боргу» (SPPI), класифікуються при первісному визнанні як фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (СВІЗ). Згідно з таким критерієм, фінансові активи, як інструменти, що містять вбудовану можливість конвертації, оцінюються за справедливою вартістю, яка відповідає номінальній вартості активів.

Торгові цінні папери будуть як і раніше класифікуватися як оціновані за СВІЗ. Очікується, що дольові активи, які не входять до торговельного портфелю що класифікуються як наявні для продажу, будуть оцінюватися за справедливою вартістю через сукупний дохід відповідно до МСФЗ (IFRS) 9, оскільки Товариство розраховує утримувати ці активи не тільки з метою отримання передбачених договором грошових потоків, а й продажу значних сум на відносно постійній основі.

Для фінансових інструментів, які відповідають критерію SPPI, класифікація при первісному визнанні визначається на основі бізнес-моделі, згідно з якою управляються дані інструменти:

- інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків, оцінюються за амортизованою вартістю;
- інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків і продажу, класифікуються як такі що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (СВСД);
- інструменти, які утримуються для інших цілей, класифікуються як оцінювані за СВПЗ

Класифікація та оцінка фінансових зобов'язань залишаються в основному незмінними в порівнянні з існуючими вимогами МСФЗ (IAS) 9. Похідні фінансові інструменти будуть надалі оцінюватися за СВПЗ.

Товариство очікує, що буде продовжувати оцінювати за справедливою вартістю всі фінансові активи, які на даний момент оцінюються за справедливою вартістю.

Справедлива вартість – це сума, на яку можна обміняти актив або урегулювати зобов'язання при здійсненні операції на ринкових умовах між добре проінформованими, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість є поточною ціною фінансових активів на активних ринках, або договірна вартість таких активів за умовами останньої операції з ними в разі відсутності відкритих котирувань.

Для визначення справедливої вартості деяких фінансових інструментів, по яким відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовується така модель оцінки, як модель дисконтованих грошових потоків, або остання (балансова) вартість фінансового активу (історична вартість). В даній фінансовій звітності зроблені відповідні розкриття, якщо зміни будь-якого допущення призведуть до суттєвих змін прибутку, доходів, загальної суми активів або зобов'язань.

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

3.3.2 Знецінення

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб Товариство визнавало резерв під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) за всіма своїми борговими фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід або через прибуток(збиток). Резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту; в останньому випадку резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Якщо фінансовий актив відповідає визначенню придбаного або створеного кредитно-знеціненого фінансового активу, резерв розраховується на основі зміни очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Основними ознаками знецінення для Товариства може бути порушення платіжних зобов'язань більш ніж на 360 днів, реструктуризація, яка здійснюється з погіршенням позицій кредитора і несе прямі фінансові втрати, порушення справи про банкрутство або ліквідацію клієнта та інше.

Основними подіями, що свідчать про знецінення фінансового активу, можуть бути:

- а) фінансові труднощі емітентів акцій або корпоративних прав;
- б) порушення умов договору (невиконання зобов'язань, прострочення сплати нарахованих доходів та/або основної суми боргу);
- в) висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація емітента фінансового інструмента;

г) прийняття рішення НКЦПФР щодо анулювання реєстрації випуску пакета акцій емітентів.

3.3.3. Дебіторська заборгованість визнається активом, якщо існує ймовірність отримання Товариством майбутніх економічних вигод та може бути достовірно визначена її сума.

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

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. 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 здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними – на основі групової оцінки. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Дебіторська заборгованість може бути нескасовно призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

Інша поточна дебіторська заборгованість.

До іншої поточної дебіторської заборгованості Товариство відносить будь-яку заборгованість, крім зборів, податків та обов'язкових платежів, в момент виникнення юридичного права на отримання платежів за такою заборгованістю. Відповідно до вимог облікової політики, з метою покриття втрат за іншою дебіторською заборгованістю у разі виникнення ризику неповернення, Товариство формує резерв сумнівних боргів. Величина

резерву сумнівних боргів визначається за методом застосування абсолютної суми сумнівної заборгованості.

3.3.4. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки коштів у касі та на банківських рахунках в національній валюті. Грошові кошти обліковуються за первісною вартістю.

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20,0 тисяч гривень.

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

3.4.2. Подальші витрати.

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

3.4.3. Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом.

Товариство застосовує наступні терміни корисного використання основних засобів для розрахунку амортизації:

Клас основних засобів	Строк планової корисної експлуатації ОЗ, (років)
будівлі та споруди	від 15- 20 років
машини та обладнання	від 5-10 років
транспортні засоби	від 5-10 років
меблі та приладдя	від 4-10 років
інші основні засоби	від 4-10 років

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають коли він стає придатним для використання.

3.4.4. Нематеріальні активи.

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.

Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

3.4.1. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів.

Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних

засобів користується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

3.5. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

3.6. Облікові політики щодо оренди

Фінансова оренда - це оренда, за якою передаються в основному всі ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив. Товариство як орендар на початку строку оренди визнає фінансову оренду як активи та зобов'язання за сумами, що дорівнюють справедливій вартості орендованого майна на початок оренди або (якщо вони менші за справедливу вартість) за теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів. Мінімальні орендні платежі розподіляються між фінансовими витратами та зменшенням непогашених зобов'язань. Фінансові витрати розподіляються на кожен період таким чином, щоб забезпечити сталу періодичну ставку відсотка на залишок зобов'язань. Непередбачені орендні платежі відображаються як витрати в тих періодах, у яких вони були понесені. Політика нарахування амортизації на орендовані активи, що амортизуються, узгоджена із стандартною політикою Товариства щодо подібних активів.

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Дохід від оренди за угодами про операційну оренду Товариство визнає на прямолінійній основі протягом строку оренди. Затрати, включаючи амортизацію, понесені при отриманні доходу від оренди, визнаються як витрати.

3.7. Облікові політики щодо податку на прибуток

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

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

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

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

визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

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

3.8. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.8.1. Забезпечення

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

3.8.2. Виплати працівникам

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

3.8.3. Пенсійні зобов'язання

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

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

3.9.1. Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

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

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

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

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

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

в) суму доходу можна достовірно оцінити;

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

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

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

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

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

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

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

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

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

3.9.2. Витрати за позиками

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

3.9.3. Операції з іноземною валютою

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

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

Товариство протягом звітного періоду не проводило операцій з іноземною валютою.

3.9.4. Умовні зобов'язання та активи

Товариство не визнає умовні зобов'язання в Звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли наближення економічних вигід є ймовірним.

3.9.5. Події після дати балансу

Товариство коригує показники фінансової звітності у разі якщо події після звітної дати є такими, що коригування показників являється необхідним. Події після звітної дати, які потребують коригування показників фінансової звітності, пов'язані з підтвердженням або спростуванням обставин, існуючих на звітну дату, а також оцінок і суджень керівництва, здійснених в умовах невизначеності й неповноти інформації станом на звітну дату.

Відповідно, Товариство розкриває характер таких подій й оцінку їх фінансових наслідків або констатує неможливість такої для кожної суттєвої категорії не коригованих подій, що відбулись після звітної дати.

3.9.6. Операційні сегменти

Товариство не застосовує і не розкриває інформацію відповідно МСФЗ 8 «Операційні сегменти» оскільки є товариством з обмеженою відповідальністю, інструменти власного капіталу Товариства не обертаються на відкритому ринку. Також Товариство не планує випуск фінансових інструментів на відкритий ринок.

4. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються

обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

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

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

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

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

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

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

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів

Оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

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

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати оферти і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості

першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Підприємства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку Керівництва є прийнятним та необхідним.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

4.4 Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожну звітну дату визначає рівень кредитного ризику. Рівень кредитного ризику Товариство визначає, здійснюючи оцінку фінансового стану, а саме, розрахунку показників фінансового стану боржника на підставі даних фінансової звітності та/або інформації наданої самим боржником чи отриманої Товариством з відкритих джерел, враховує об'єктивні показники його діяльності, фактори суб'єктивного характеру, а також кредитну історію позичальника.

До об'єктивних належать економічні показники діяльності позичальника:

- показники ліквідності (коефіцієнти поточної, пливідкої та миттєвої ліквідності);
- показники ділової активності (період обертання короткострокового боргу, період обертання дебіторської заборгованості; період обертання запасів; період обертання активів);
- показники фінансової незалежності (коефіцієнт фінансової незалежності; коефіцієнт маневрування власних коштів);
- показники рентабельності (рентабельність продажу; рентабельність активів; рентабельність капіталу);
- прибутки та збитки;
- кредитна історія (погашення кредитної заборгованості в минулому);
- обслуговування діючого кредиту (кредитної лінії);

До факторів суб'єктивного характеру належать:

- термін практичного функціонування контрагенту за поточним профілем діяльності;
- стабільність організаційної структури / складу акціонерів / власників;
- професіоналізм і ділова репутація керівництва підприємства позичальника;
- сезонність чистих вхідних грошових потоків;
- диверсифікація основної продукції (видів послуг);
- самодостатність кінцевої продукції/послуг;
- середній відсоток імпортованої сировини;
- ступінь залежності від постачальників;
- мережа реалізації;
- наявність зареєстрованих та відомих на ринку торгової марки, товарних знаків, франчайзингової марки/франчайзингового знаку;
- наявність інших суттєвих конкурентних переваг;
- наявність сертифікованих за міжнародними стандартами систем контролю якості (ISO, ін.);
- наявність унікально/запатентованої технології і;

Коефіцієнти розраховуються на підставі балансу та іншої фінансової звітності позичальника. Система показників, що враховуються Товариством для проведення оцінки фінансового стану позичальника визначена для кожного кредиту відповідною кількістю балів. Згідно з проведеною оцінкою фінансового стану позичальника на підставі визначених показників та набутою кількістю балів позичальник відноситься до відповідного класу.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Підприємства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку Керівництва є прийнятним та необхідним.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливую вартість.

4.4 Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виписання фінансових активів та на кожен звітну дату визначає рівень кредитного ризику. Рівень кредитного ризику Товариство визначає, здійснюючи оцінку фінансового стану, а саме, розрахунку показників фінансового стану боржника на підставі даних фінансової звітності та/або інформації наданої самим боржником чи отриманої Товариством з відкритих джерел, враховує об'єктивні показники його діяльності, фактори суб'єктивного характеру, а також кредитну історію позичальника.

До об'єктивних належать економічні показники діяльності позичальника :

- показники ліквідності (коефіцієнти поточної, пвидкої та миттєвої ліквідності);
- показники ділової активності (період обертання короткострокового боргу, період обертання дебіторської заборгованості; період обертання запасів; період обертання активів);
- показники фінансової незалежності (коефіцієнт фінансової незалежності; коефіцієнт маневрування власних коштів);
- показники рентабельності (рентабельність продажу; рентабельність активів; рентабельність капіталу);
- прибутки та збитки;
- кредитна історія (погашення кредитної заборгованості в минулому);
- обслуговування діючого кредиту (кредитної лінії);

До факторів суб'єктивного характеру належать:

- термін практичного функціонування контрагенту за поточним профілем діяльності;
- стабільність організаційної структури / складу акціонерів / власників;
- професіоналізм і ділова репутація керівництва підприємства позичальника;
- сезонність чистих вхідних грошових потоків;
- диверсифікація основної продукції (видів послуг);
- самодостатність кінцевої продукції/послуг;
- середній відсоток імпортованої сировини;
- ступінь залежності від постачальників;
- мережа реалізації;
- наявність зареєстрованих та відомих на ринку торгової марки, товарних знаків, франчайзингової марки/франчайзингового знаку;
- наявність інших суттєвих конкурентних переваг;
- наявність сертифікованих за міжнародними стандартами систем контролю якості (ISO, ін.);
- наявність унікально/запатентованої технології і ;

Коефіцієнти розраховуються на підставі балансу та іншої фінансової звітності позичальника. Система показників, що враховуються Товариством для проведення оцінки фінансового стану позичальника визначена для кожного кредиту відповідною кількістю балів. Згідно з проведеною оцінкою фінансового стану позичальника на підставі визначених показників та набутою кількістю балів позичальник відноситься до відповідного класу.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

Оскільки строк погашення залишків грошових коштів на поточних рахунках в банках є строк в межах декількох днів та сума резерву очікуваних кредитних збитків є незначною, Товариство не формує резерв очікуваних кредитних збитків щодо залишків грошових коштів на поточних рахунках в банках та депозитах строком до 3-х місяців.

4.5. Судження щодо оренди

Товариство застосовує МСФЗ 16 «Оренда» до всіх видів оренди, включаючи оренду активів з права користування в суборенду, крім передбачених стандартом виключень. Товариство не визначає оренду по договорам:

- короткострокової оренди (термін дії якої, визначений згідно стандарту становить не більше 12 місяців;
- оренди, за якою базовий актив є малоцінним.

Переходять всі істотні ризики і вигоди, виходячи з права власності, класифікується як фінансова оренда. Всі інші види оренди класифікуються як операційна.

Товариство не визнає оренди за діючим станом на 31 грудня 2025 року Договором та обліковує його зг. п.6 МСФЗ (IFRS) 16, відносячи платежі на витрати, на рівномірній основі протягом дії строку оренди, не визнаючи активи і зобов'язання.

Пов'язані з цим договором витрати, такі як технічне обслуговування і страхування, відносяться на витрати по мірі їх виникнення.

4.6. Судження щодо порогу суттєвості для окремих об'єктів обліку

Поріг суттєвості визначається Товариством з метою обґрунтованого розмежування облікової та іншої інформації на суттєву та таку, яка не здатна впливати на рішення користувачів фінансової звітності.

Об'єкти обліку	Поріг суттєвості	Базовий показник для визначення порогу суттєвості
Окремі об'єкти обліку активів, зобов'язань і власного капіталу	10%	Підсумок відповідно всіх активів, зобов'язань і власного капіталу
Окремі об'єкти доходів і витрат	5%	Чистий прибуток/збиток на звітну дату
Переоцінка або зменшення корисності об'єктів обліку	30%	Відхилення залишкової, балансової, первісної, номінальної вартості об'єктів обліку від їх справедливої вартості
Визначення подібних активів	10%	Чистий прибуток/збиток на звітну дату

Товариство не повинне в пояснювальних примітках до фінансової звітності надавати інформацію, розкриття якої вимагає МСФЗ, якщо дана інформація є несуттєвою (нижча за наведений поріг суттєвості).

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових потоків та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційний курс НБУ
Фінансові інвестиції	Первісна оцінка фінансових інвестицій здійснюється за собівартістю активу, подальша оцінка за справедливою вартістю	Ринковий	Біржові курси, контрактні умови, очікувані вхідні майбутні грошові потоки
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, тобто сумі очікуваних грошових потоків на дату оцінки	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні майбутні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані майбутні вихідні грошові потоки

Товариство має систему контролю у відношенні оцінок справедливої вартості. Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за незалежну перевірку результатів інвестиційних операцій, а також всіх суттєвих оцінок справедливої вартості. Спеціальні механізми контролю включають:

- перевірку спостережуваних котирувань;
- щоквартальну перевірку у відношенні спостережуваних ринкових угод;
- аналіз та вивчення суттєвих змін в оцінках.

5.2 Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Товариство оцінює справедливу вартість фінансових інструментів з використанням наступної ієрархії оцінок справедливої вартості, враховуючи суттєвість даних, що використовуються при формуванні зазначених оцінок:

Рівень 1 – котирування на активному ринку у відношенні ідентичних фінансових інструментів

Рівень 2 – дані, що відрізняються від котирувань, що відносяться до першого рівня, доступні безпосередньо (тобто котирування) або опосередковано (тобто дані, похідні від котирувань). Дана категорія включає інструменти, що оцінюються з використанням ринкових котирувань на активних ринках для схожих інструментів, ринкових котирувань для схожих інструментів на ринку, що не розглядаються в якості активних, або інших методів оцінки, всі використані дані яких безпосередньо або опосередковано ґрунтуються на спостережуваних вихідних даних.

Рівень 3 – дані, які не є доступними. Дана категорія включає інструменти, що оцінюються з використанням інформації, не ґрунтованої на спостережуваних вихідних даних, при тому, що такі неспостережувані дані надають суттєвий вплив на оцінку інструмента. Дана категорія включає інструменти, що оцінюються на основі котирувань схожих інструментів, у відношенні

до яких вимагається використання суттєвих неспостережуваних коригувань або суджень для відображення різниці між інструментами.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)	
	31.12.24	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24	31.12.25
Грошові кошти та їх еквіваленти			198	98		
Дебіторська заборгованість (кредити видані, в т. параховані відсотки)					236115	344907
Інша дебіторська заборгованість						106
Всього			198	98	236115	345013
Торговельна кредиторська заборгованість					2222	3268
Поточні зобов'язання					218786	326162
Всього					221008	329430

5.3. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток.

Суттєвого впливу використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток звітного та попереднього року не було.

5.4 Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У 2025-му та 2024-му роках переведень між рівнями ієрархії не було.

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

	Балансова вартість		Справедлива	
	2024р	2025р	2024р	2025р
Грошові кошти та їх еквіваленти	198	98	198	98
Дебіторська заборгованість	236115	345013	236115	345013
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	2 222	3268	2 222	3268
Інші поточні зобов'язання	218786	326162	218786	326162

Керівництво Товариства визначило, що справедлива вартість грошових коштів, поточної дебіторської заборгованості та поточної кредиторської заборгованості приблизно дорівнює їх балансовій вартості, головним чином, у зв'язку з нестривалими строками погашення цих інструментів.

Керівництво Компанії вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка

суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

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

Примітка 6.1. ДОХОДИ

Рядок		2024 рік (тис. грн.)	2025 рік (тис. грн.)
1	Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) в т.ч.:	31548	51872
	Відсотки нараховані по кредитними договорами	31548	51872
	Усього доходів	31548	51872

Примітка 6.2. ВИТРАТИ

Рядок		2024 рік (тис. грн.)	2025 рік (тис. грн.)
1	Адміністративні витрати	(2731)	(4775)
1.2	Витрати на оплату праці	(162)	(493)
1.3	Відрахування на соціальні заходи	(36)	(121)
1.4	Інші операційні витрати (витрата по оренди, послуг аудиту, ІТ послуги)	(2533)	(4161)
2	Фінансові витрати	(28641)	(44282)
2.1	витрати по нарахованих відсотках по кредиту		(44282)
3	Інші операційні витрати:	(5)	2436
3.1	витрати по формуванню резерву очікуваних кредитних збитків		2435
3.2	Інші витрати	5	1
	Всього витрат	(31377)	(51493)

Примітка 6.3. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Ставки оподаткування, які застосовувалися Компанією протягом звітного періоду були наступними:

з 01 січня 2024 р. по 31 грудня 2024 р. 18%

з 01 січня 2025 р. по 31 грудня 2025 р. 25%

Компоненти витрат по податку на прибуток Компанії за рік що скінчилося 31 грудня 2025. включають:

№ п/ п	Найменування показника	2024 рік (тис. грн.)	2025 рік (тис. грн.)
1	Фінансовий результат до оподаткування:	171	379
2	Різниця, яка виникає відповідно до норм Податкового кодексу України (п.140.4.2) та зменшує фінансовий результат до оподаткування (від'ємне значення об'єкта оподаткування минулого року:	--	
3	Об'єкт оподаткування податком на прибуток (рядок 1 + рядок 2)	171	379

4	Поточний податок на прибуток (рядок 3 x 25%), до сплати в бюджет	31	94
---	--	----	----

Компанія з 2018 р. не застосовує податкових різниць згідно з податковим законодавством України.

Примітка 6.4. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Станом на 31.12.2025р. сума дебіторської заборгованості за виданими авансами є короткостроковою та складається із сум попередній оплат за роботи та послуги, та складає 106 тис грн., Станом на 31.12.2024 -0,00 тис грн.

Станом на 31.12.2024р. сума дебіторської заборгованості 236 115 тис. грн., яка складається з виданих позик на суму 213 105 тис. грн. та нарахованих і не сплачених відсотків у розмірі 22 954 тис. грн.

Рядок		31.12.2024 тис. грн.	31.12.2025 тис. грн.
1	Інша поточна дебіторська заборгованість по кредитах юридичним особам	213105	295466
	за нарахованими відсотками	23010	
	Резерв очікуваних кредитних збитків		(2068)
	Всього заборгованості	236115	293398
2	Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами		51872
	Резерв очікуваних кредитних збитків		(363)
	Всього заборгованості		51509
	Усього дебіторської заборгованості	236115	344907

Резерв очікуваних кредитних збитків в результаті знецінення дебіторської заборгованості були відображені у звіті про фінансовий результат і віднесені на інші операційні витрати. Компанія переглядає свою оцінку кредитного ризику, який притаманний діяльності Компанії і врахувала його зміни при формуванні резерву знецінення дебіторської заборгованості. Однак, оцінка ризику може змінюватись протягом наступних звітних періодів через динамічні військові дії, вплив від їх результату на соціальні і економічні сфери життя в Україні, тому керівництво Компанії залишає за собою право переглянути свої оцінки застосовані при формуванні резерву під очікувані кредитні збитки за основною сумою виданих кредитів, а також резерву під очікувані кредитні збитки на нараховані відсотки

Примітка 6.5. ГРОШОВІ КОШТИ

Рядок	Найменування статті	Станом на 31.12.2024 тис. грн	Станом на 31.12.2025 тис. грн
1	Поточні рахунки у банках, всього	198	98
1.1.	АТ "ПУМБ" МФО 334851	198	98

Оскільки строк погашення залишків грошових коштів на поточних рахунках в банках є строк в межах декількох днів та сума резерву очікуваних кредитних збитків є незначною, Товариство не формує резерв очікуваних кредитних збитків щодо залишків грошових коштів на поточних рахунках в банках та депозитах строком до 3-х місяців.

Примітка 6.6. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ

Станом на 31.12.2024р. зареєстрований статутний капітал складас 15100 тис. грн.,
Станом на 31.12.2025р. статутний капітал Товариства в повному обсязі сформований та
оплачений виключно грошовими коштами на загальну суму 15 100 000 (п'ятнадцять
мільйонів сто тисяч) гривень 00 копійок, шляхом перерахування грошових коштів на
банківській рахунок Товариства.

Примітка 6.7. КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Рядок	Найменування статті	Станом на 31.12.2024, (тис. грн.)	Станом на 31.12.2025, (тис. грн.)
1	Інші поточні зобов'язання, разом <i>в т.ч.:</i>	221049	329561
1.1	Поточна заборгованість за кредитом	200 418	323470
1.2	за послуги	2 222	3261
1.3	зі страхування	2	9
1.4	з бюджетом	33	101
1.5	по оплаті праці	6	22
1.6	по нарахованим відсоткам за отриманий кредит зі строками погашення – протягом 2026 року.: АТ «ЗНВІФ «ВНВ»	18353	2671
1.7	Інші поточні зобов'язання	15	11
	Усього	221049	329561

Примітка 6.8. ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

Звіт грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображено рух грошових коштів від операційної та неопераційної (інвестиційної та фінансової) діяльності.

Операційна діяльність - полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності, витрати на придбання оборотних активів, втрати на оплату праці персоналу, сплату податків, відрахування на соціальні заходи та інші витрати.

Інвестиційна діяльність — це придбання та продаж: необоротних активів, у тому числі активів віднесених до довгострокових, та поточних фінансових інвестицій, інших вкладень, що не розглядаються як грошові еквіваленти, отримані відсотки та дивіденди.

Фінансова діяльність — це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті отримання та погашення позик.

Чистий рух грошових коштів від діяльності Товариства за звітний період складас - 100 тис. грн.

	За рік, що закінчився 31 грудня	
	2024	2025
<i>I</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
Операційна діяльність		
Надходження фінансових установ від повернення позик	80178	301682
Надходження від повернення авансів		84

Інші надходження		1
Витрачання на оплату:		
товарів, робіт, послуг		
праці	(564)	(3220)
відрахувань на соціальні заходи	(127)	(368)
зобов'язань з податків та зборів	(35)	(114)
зобов'язань з податку на прибуток	(33)	(140)
зобов'язань з інших податків	(2)	(30)
Інші витрачання	(31)	(110)
	(25)	(31)
Витрачання фінансових установ на надання позик	(223922)	(361089)
Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності	-144528	-63195
Інвестиційна діяльність		
Надходження від отримання відсотків	9478	
Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності	9478	
Фінансова діяльність		
Надходження від: власного капіталу	10000	
Отримання позик	135337	387629
Повернення позик		264578
Витрачання на сплату відсотків	(11084)	(59956)
Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності	134253	63095
Чистий рух грошових коштів за звітний період	-797	-100
Залишок коштів на початок періоду	995	198
Залишок коштів на кінець періоду	198	98

Примітка 6.9. ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

Компанія складас Звіт про зміни в капіталі де інформує про зміни у власному капіталі відповідно до МСБО 1. Звіт про власний капітал за рік, що закінчився 31 грудня 2025р. включас таку інформацію:

- загальний сукупний прибуток / збиток за період;
- зміни в результаті отриманого прибутку (збитку).

Статті власного капіталу включають:

	31 грудня 2024	31 грудня 2025
Зареєстрований (пайовий) капітал	15100	5100
Резервний капітал		
Нерозподілені прибутки / непокриті збитки	164	449
Всього власний капітал	15264	15549

Зміни по статті "Нерозподілені прибутки (непокриті збитки)" на загальну суму 285 тис. грн. відбулись внаслідок збільшення в результаті отриманого за результатами 2025 року прибутку в сумі 285 тис. грн

Примітка 6.10. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ПОВ'ЯЗАНИХ СТОРІН

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- компанії, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві.

Пов'язаними сторонами Товариства в 2025 році були:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВІРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ВНВ" (код за ЄДРПОУ 43773588, місцезнаходження: Україна, 02099, місто Київ, вул. Рємонтна, будинок 8), що володіє часткою у статутному капіталі Компанії у розмірі 91%

фізичні особи - Жуковський Олександр Борисович (код за ЄДРПОУ 2742714577), що володіє часткою у статутному капіталі Компанії у розмірі 9%.

Управлінський персонал – Директор:

- - Ровінський Владислав Володимирович (призначений на посаду на підставі Протоколу Загальних зборів засновників № 17/07/2023 від 17.07.2023 року) з 21.07.2023 року
- За період діяльності управлінському персоналу була нарахована заробітна плата у сумі 226 тис. грн. за 2025р., та 158 тис грн в 2024р.

Господарських операцій з пов'язаними сторонами в 2025 році не здійснювалось.

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

7. Умовні зобов'язання

7.1. Судові позови

Проти Компанії клієнтами не подано жодних судових позовів.

7.2. Бізнес середовище

Всі свої операції Компанія здійснює на території України. Як наслідок, Компанія може бути піддане ризикам, що характерні для економічних та фінансових ринків України, яким притаманні ознаки ринку, що розвивається. Юридичне й податкове законодавство продовжує розвиватись, тому характеризується наявністю різноманітних тлумачень і внесенням частих змін, що поряд з іншими законодавчими та податковими бар'єрами накладає додаткові складності на підприємства, які здійснюють діяльність в Україні.

7.3. Оподаткування

Податкова система України продовжує розвиватись й характеризується частими змінами законодавчих норм, офіційних роз'яснень та судових рішень, що допускає їх неоднозначне тлумачення різними податковими органами. Правильність нарахування податків у звітному періоді може бути перевірена протягом останніх трьох років. Останнім часом склалась така практика, що податкові органи займають більш жорстку позицію в частині інтерпретації та вимог дотримання податкового законодавства. Дані обставини можуть привести до того, що податкові ризики в Україні будуть набагато вищими, ніж в інших країнах. Керівництво Компанії, виходячи зі свого розуміння застосування українського законодавства, офіційних роз'яснень, вважає, що податкові зобов'язання відображені в адекватній сумі. Проте, трактування цих положень відповідними органами може бути іншою та, у разі якщо вони зможуть довести правомірність своєї позиції, це може значно вплинути на фінансову звітність.

7.4. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Компанії. Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Компанії. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Компанії визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Компанії, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

8. Операційні сегменти

Компанія має операційний сегмент - провадження діяльності із надання фінансових кредитів за рахунків власних та залучених копітв юридичних осіб, також операції з цінними паперами та договором з відступлення права вимоги.

Компанія не застосовує і не розкриває інформацію відповідно МСФЗ 8 «Операційні сегменти» оскільки є товариством з обмеженою відповідальністю, інструменти власного капіталу Товариства не обертаються на відкритому ринку. Також Товариство не планує випуск фінансових інструментів на відкритий ринок.

Додаток до річної фінансової звітності «Інформація за сегментами» не готувався.

9. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Компанії визнає, що її діяльність пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Компанії здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

9.1. Кредитний ризик

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

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

Компанія використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Максимальний рівень кредитного ризику дорівнює балансовій вартості фінансових активів, які представлені нижче:

	Примітка	31.12.2024	31.12.2025
Дебіторська заборгованість	6.6	236115	345013
Гроші та їх еквіваленти	6.7	198	98
		236313	345111

9.2. Ринковий ризик

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

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

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Компанія використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливую вартість чистих активів. Можлива зміна справедливої вартості боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою розрахована як різниця між дисконтованими грошовими потоками за діючою ставкою та дисконтованими грошовими потоками у разі зміни відсоткової ставки за кожним фінансовим інструментом.

9.3. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що Компанія матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

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

Інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими зобов'язаннями Компанії в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

Рік, що закінчився 31 грудня 2025	До місяця	1 Від місяця до 3 місяців	1 Від місяців до 1 року	3 Від 1 року до 5 років	Більше років	5 Всього
1	2	3	4	5	6	7

Поточна кредиторська заборгованість	132	3268	326162			
Всього						329562
Рік, що закінчився 31 грудня 2024 р	132	3268	326162		-	329562
	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Поточна кредиторська заборгованість	41	2222	218786		-	221049
Всього	41	2222	218786		-	221049

9.4. Управління капіталом

Компанія здійснює управління капіталом з метою досягнення таких цілей, як збереження спроможності Компанії продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для її учасників та виплати іншим зацікавленим сторонам; 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 та погашення існуючих позик.

Результати розрахунку вартості чистих активів Компанії за 2024 та 2025 року наведені нижче:

Рік	Активи	Зобов'язання	Власний капітал (чисті активи)
2025	345111	329562	15549
2024	236313	221049	15264

Склад власного капіталу на 31.12.2025 15 549 тис. грн.:

- Зареєстрований капітал (оплачений капітал) 15 100 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) 449 тис. грн.

Склад власного капіталу на 31.12.2024 15 264 тис. грн.:

- Зареєстрований капітал (оплачений капітал) 15 100 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) 164 тис. грн.

Відповідно до пункту 8 Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній, затвердженого згідно постанови Правління Національного банку України від 27 грудня 2023 року N 192 Фінансова компанія зобов'язана щодня протягом усього строку дії ліцензії на діяльність фінансової компанії (далі - ліцензія):

розраховувати на підставі даних бухгалтерського обліку, облікової системи фінансової компанії розмір свого власного капіталу та значення нормативу леввериджу;

виконувати вимоги щодо достатності власного капіталу та дотримуватися значення нормативу леввериджу.

Товариство проводить на щоденній основі розрахунок нормативу власного капіталу та нормативу леввериджу та відповідає вимогам пункту 8 Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній.

Відповідно до пункту 12 Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній, затвердженого згідно постанови Правління Національного банку України від 27 грудня 2023

року N 192, власний капітал фінансової компанії, до ліцензії якої включено право на надання одного (єдиного) виду фінансових послуг, є достатнім, якщо його розмір не менший ніж:

- 1) 20 мільйонів гривень - для надання гарантій;
- 2) 15 мільйонів гривень - для торгівлі валютними цінностями в готівковій формі;
- 3) 10 мільйонів гривень - для надання коштів та банківських металів у кредит або факторинг, або фінансового лізингу.

Відповідно до пункту 13 Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній затвердженого згідно постанови Правління Національного банку України від 27 грудня 2023 року N 192, Власний капітал фінансової компанії, до ліцензії якої включено право на надання двох чи більше видів фінансових послуг (крім надання гарантій та/або торгівлі валютними цінностями в готівковій формі), є достатнім, якщо його розмір є не менший ніж 10 мільйонів гривень та додатково не менший ніж п'ять мільйонів гривень з розрахунку на кожен включений до ліцензії вид фінансових послуг, починаючи з другого.

10. Оцінка ефективності керівництва в управлінні економічними ресурсами

Незважаючи на ускладнення умов ведення бізнесу у зв'язку із запровадженням обмежувальних карантинних заходів, нестабільну економічну та політичну ситуацію в країні, у звітному періоді динаміка показників та результатів поточної і фінансово-господарської діяльності Товариства є позитивною, що свідчить про ефективність системи менеджменту керівництва Товариства в цілому та дієвість системи управління ризиками зокрема.

11. Події після звітної дати

Товариство визначає порядок і дату підписання фінансової звітності та осіб уповноважених підписувати звітність.

При складанні фінансової звітності Товариство враховує події, що відбулися після звітної дати і відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО № 10 «Події після звітного періоду».

Дата затвердження річної фінансової звітності до випуску вказана у п. 2.5.

Події, що відбулися між датою складання балансу і датою затвердження цієї фінансової звітності, не вплинули на показники фінансової звітності, підготовленої Товариством станом на 31 грудня 2025 року (зміни власників не відбувались, не порушувалися справи про банкрутство Товариства, не виносились ухвали про його санацію).

Директор

Головний бухгалтер



Владислав Ровінський

Наталя Сазонова

У цьому документі прошиито, пронумеровано
та скріплено підписом і печаткою
189 (сто вісімдесят дев'ять) аркушів

Ключовий партнер з аудиту
ТОВ "АУДИТОРСКА ФІРМА
"СОВА" AUDIT COMPANY "SOVA"



Головченко Л. М.