

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

Суб'єкт господарювання: **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"КЛТ КРЕДИТ"**

Ідентифікатор суб'єкта господарювання **40076206**

Стандарт	Код	Фінансові звіти та примітки
ISA700	<b>104000-2</b>	Звіт незалежного аудитора
IAS1	<b>110000</b>	Загальна інформація про фінансову звітність
IAS1	<b>210000</b>	Звіт про фінансовий стан, поточні/непоточні
IAS1	<b>310000</b>	Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за функцією витрат
IAS7	<b>510000</b>	Звіт про рух грошових коштів, прямий метод
IAS1	<b>610000</b>	Звіт про зміни у власному капіталі
IAS1	<b>800100</b>	Примітки - Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу
IAS1	<b>800200</b>	Примітки - Аналіз доходів та витрат
IAS1	<b>800500</b>	Примітки - Перелік приміток
IAS1	<b>800610</b>	Примітки - Перелік суттєвої інформації про облікову політику
IAS1	<b>810000</b>	Примітки - Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ
IAS16	<b>822100</b>	Примітки - Основні засоби

Примітки - Звіт про рух грошових коштів

IAS7 851100

IAS1 880000

Примітки - Додаткова інформація



## [104000-2] Звіт незалежного аудитора

**Інформація про аудиторський звіт**

Найменування суб'єкта аудиторської діяльності	ТОВ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА"ТЕО-АУДИТ"
Код ЄДРПОУ суб'єкта аудиторської діяльності	41458007
Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	4708
Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	Розділ 4 Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
Вебсторінка суб'єкта аудиторської діяльності	<a href="https://audit-teo.com/">https://audit-teo.com/</a>
Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг суб'єкта аудиторської діяльності	01.08.2023 №24-кя
Номер та дата договору на проведення аудиту	№ 12/02/26-2 від 12.02.2026р.
Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	12.02.2026-22.05.2026
Дата початку та дата закінчення аудиту	01.01.2025-31.12.2025
Розмір винагороди за проведення аудиту річної фінансової звітності	100000 грн
Відповідальність аудитора в межах виконання вимог процедури подання звітності у форматі iXBRL до Центру збору фінансової звітності	Кваліфікований електронний підпис ключового партнера з аудиту на фінансовій звітності в єдиному електронному форматі (iXBRL) накладений на виконання регуляторних вимог стосовно подання фінансової звітності в форматі iXBRL до Центру збору фінансової звітності

"Система фінансової звітності".  
Управлінський персонал суб'єкта господарювання, що звітує, несе відповідальність за складання і подання фінансової звітності в форматі iXBRL, за її достовірність та за повноту і точність відтворення інформації у цій фінансовій звітності.  
Опис відповідальності аудитора описано у відповідному розділі Аудиторського звіту, який оприлюднено разом із фінансовою звітністю підприємства у відповідності до вимог чинного законодавства.

## **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

### **Належний адресат:**

Учасникам (засновникам), керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КЛТ КРЕДИТ" Національному банку України

### **Звіт щодо аудиту фінансової звітності**

#### **Думка**

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КЛТ КРЕДИТ" (код ЄДРПОУ 40076206, далі по тексту Товариство), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2025 р., та звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів (прямий метод) за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи інформацію про суттєві облікові політики.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31

грудня 2025 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, опублікованих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та відповідає вимогам законодавства України, що регулює питання бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

#### **Основа для думки**

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

#### **Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності**

Ми звертаємо увагу на примітку 800500 - Перелік приміток "Розкриття інформації про безперервність діяльності" у фінансовій звітності, в якій розкривається про військову агресію російської федерації проти України, що мають суттєвий вплив на діяльність Товариства та може спричинити невизначеності. Як зазначено в цій Примітці, такі події або умови, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

#### **Ключові питання аудиту**

Ключові питання аудиту - це питання, що, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питання, описаного в розділі "Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності" ми визначили, що немає ключових питань щодо аудиту фінансової звітності Товариства, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

#### **Ключові питання аудиту**

Ключові питання аудиту - це питання, що, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питання, описаного в розділі "Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності" ми визначили, що немає ключових питань щодо аудиту фінансової звітності Товариства, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

**Інша інформація**

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію, яка не є фінансовою звітністю Товариства та нашим звітом незалежного аудитора щодо неї. Інша інформація складається з річних звітних даних за 2025 рік та звіту про управління. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

Наш висновок щодо річних звітних даних Товариства за 2025 рік буде міститися у окремому звіті про надання впевненості згідно вимог Постанови НБУ від 29.12.2023 року № 199 "Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг".

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися зі звітом про управління та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між фінансовою інформацією, зазначеною у звіті про управління, та фінансовою звітністю або іншою інформацією, отриманою під час аудиту, або чи звіт про управління має вигляд такого, що містить суттєве викривлення. Нами не встановлено неузгодженості фінансової інформації у звіті про управління з фінансовою звітністю Товариства за звітний період та/або з іншою інформацією, отриманою нами під час аудиту. Нами не встановлені суттєві викривлення у звіті про управління.

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

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, оприлюднених РМСБО, та законодавства з питань, що регулює питання бухгалтерського обліку та звітності, та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

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

**Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

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

очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

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

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

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо дій, вжитих для усунення загроз, або відповідних застережних заходів.

Підписи, дата та адреси

ПІВ ключового партнера з аудиту

Лілія ЯСНОГОР  
(Реєстровий  
номер 101335)

ПІБ та посада інших осіб, відповідальних за аудит	Наталія ПАРФЕНЮК (Реєстровий номер 100500)
Найменування суб'єкта аудиторської діяльності	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ТЕО- АУДИТ»
Дата аудиторського звіту	2026-05-22
Місцезнаходження суб'єкта аудиторської діяльності	01133, м. Київ, вул. Коновальця Євгена, будинок 36Д, термінал С, офіс 63/85

[110000] Загальна інформація про фінансову звітність

**Розкриття загальної інформації про фінансову звітність**

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), у редакції, затвердженій Радою по Міжнародним стандартам фінансової звітності (Рада з МСФЗ) в редакції чинній на 01 січня 2021 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України (<https://mof.gov.ua/uk/mizhнародni-standarti-finansovoi-zvitnosti>).

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

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації. При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні

<b>Назва суб'єкта господарювання, що звітує, або інші засоби ідентифікації</b>	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КЛТ КРЕДИТ"
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	40076206
<b>Код КВЕД</b>	64.92
<b>Сайт компанії</b>	kltcredit.com.ua
<b>Характер фінансової звітності</b>	Окрема звітність

2025-12-31

Дата кінця звітнього періоду

Період, який охоплюється фінансовою звітністю

Рік, що закінчується 31 грудня 2025 року

Опис валюти подання

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

Рівень округлення, використаний у фінансовій звітності

Звітність складено у тисячах гривень, округлених до цілих

[210000] Звіт про фінансовий стан, поточні/непоточні

тис. грн

	Примітка	На кінець звітнього періоду	На початок звітнього періоду	На початок попереднього періоду
<b>Активи</b>				
<b>Непоточні активи</b>				
Основні засоби	800100;822100	10	13	
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	800100; 823180		13	
<b>Загальна сума непоточних активів</b>		<b>10</b>	<b>26</b>	
<b>Поточні активи</b>				
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість	800100	44,756	41,746	
Грошові кошти та їх еквіваленти	800100	2,720	1,567	
<b>Загальна сума поточних активів за винятком непоточних активів або груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу або утримувані для виплат власникам</b>		<b>47,476</b>	<b>43,313</b>	
<b>Загальна сума поточних активів</b>		<b>47,476</b>	<b>43,313</b>	
Витрати майбутніх періодів			2	
<b>Загальна сума активів</b>		<b>47,486</b>	<b>43,341</b>	
<b>Власний капітал та зобов'язання</b>				
<b>Власний капітал</b>				
Статутний капітал	800100	10,600	10,600	
Нерозподілений прибуток	800100	1,278	186	
Інші резерви	800100	43	43	
<b>Загальна сума власного капіталу</b>		<b>11,921</b>	<b>10,829</b>	
<b>Зобов'язання</b>				
<b>Поточні зобов'язання</b>				
<b>Поточні забезпечення</b>				

тис. грн				
	Примітка	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На початок попереднього періоду
Поточні забезпечення на винагороди працівникам	800100	73	33	
<b>Загальна сума поточних забезпечень</b>		<b>73</b>	<b>33</b>	
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	800100	35,425	27,233	
Поточні податкові зобов'язання, поточні	800100	67	30	
Інші поточні фінансові зобов'язання	800100		5,216	
<b>Загальна сума поточних зобов'язань за винятком зобов'язань, включених до груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу</b>		<b>35,565</b>	<b>32,512</b>	
<b>Загальна сума поточних зобов'язань</b>		<b>35,565</b>	<b>32,512</b>	
<b>Загальна сума зобов'язань</b>		<b>35,565</b>	<b>32,512</b>	
<b>Загальна сума власного капіталу та зобов'язань</b>		<b>47,486</b>	<b>43,341</b>	

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

тис. грн			
	Примітки	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
<b>Прибуток або збиток</b>			
<b>Прибуток (збиток)</b>			
Дохід від звичайної діяльності	800200	39,130	47,134
<b>Валовий прибуток</b>		<b>39,130</b>	<b>47,134</b>
Інші доходи	800200	12,714	1,317
Адміністративні витрати	800200	(41,158)	(41,962)
Інші витрати	800200	(9,339)	(6,376)
<b>Прибуток (збиток) від операційної діяльності</b>		<b>1,347</b>	<b>113</b>
Фінансові доходи	800200	109	
<b>Прибуток (збиток) до оподаткування</b>		<b>1,456</b>	<b>113</b>
Податкові доходи (витрати)	800200	(364)	(30)
<b>Прибуток (збиток) від діяльності, що триває</b>		<b>1,092</b>	<b>83</b>
<b>Прибуток (збиток)</b>		<b>1,092</b>	<b>83</b>

## [510000] Звіт про рух грошових коштів, прямий метод

		тис. грн	
		Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
<b>Грошові потоки від (для) операційної діяльності</b>			
<b>Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності</b>			
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності		805,092	298,091
<b>Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності</b>			
Виплати постачальникам за товари та послуги		(6,489)	(13,950)
Виплати працівникам та виплати від їх імені		(398)	(298)
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю		(791,837)	(290,197)
<b>Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності</b>		<b>6,368</b>	<b>(6,354)</b>
<b>Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)</b>		<b>6,368</b>	<b>(6,354)</b>
<b>Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності</b>			
Грошові аванси та кредити, надані іншим сторонам			(1,093)
Надходження грошових коштів від повернення авансів та кредитів, наданих іншим сторонам			1,093
<b>Грошові потоки від (для) фінансової діяльності</b>			
Надходження від випуску інших інструментів власного капіталу			7,300
Надходження від запозичень			14,120
Інші надходження (вибуття) грошових коштів		(5,215)	(14,285)
<b>Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)</b>		<b>(5,215)</b>	<b>7,135</b>
<b>Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу</b>		<b>1,153</b>	<b>781</b>
<b>Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу</b>		<b>1,153</b>	<b>781</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		1,567	786
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		2,720	1,567

## [610000] Звіт про зміни у власному капіталі

		тис. грн			
Поточний звітний період	Примітки				Власни капіта:
		Статутний капітал	Інші резерви	Нерозподілений прибуток	
<b>Звіт про зміни у власному капіталі</b>					

тис. грн

Поточний звітний період	Примітки				Власний капітал
		Статутний капітал	Інші резерви	Нерозподілений прибуток	
<b>Власний капітал на початок періоду</b>		10,600	43	186	10,829
<b>Зміни у власному капіталі</b>					
Сукупний дохід					
Прибуток (збиток)				1,092	1,092
<b>Загальна сума сукупного доходу</b>				<b>1,092</b>	<b>1,092</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу</b>				<b>1,092</b>	<b>1,092</b>

тис. грн

Порівняльний звітний період	Примітки				Власний капітал
		Статутний капітал	Інші резерви	Нерозподілений прибуток	
<b>Звіт про зміни у власному капіталі</b>					
<b>Власний капітал на початок періоду</b>		3,300	43	103	3,446
<b>Зміни у власному капіталі</b>					
Сукупний дохід					
Прибуток (збиток)				83	83
<b>Загальна сума сукупного доходу</b>				<b>83</b>	<b>83</b>
Збільшення через інші внески власників, власний капітал		7,300			7,300
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу</b>		<b>7,300</b>		<b>83</b>	<b>7,383</b>
<b>Власний капітал на кінець періоду</b>		<b>10,600</b>	<b>43</b>	<b>186</b>	<b>10,829</b>

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

тис. грн

	На кінець звітнього періоду	На початок звітнього року
<b>Підкласифікації активів, зобов'язань та капіталу</b>		
<b>Основні засоби</b>		

	тис. грн	
	На кінець звітнього періоду	На початок звітнього року
<b>Транспортні засоби</b>		
Офісне обладнання	10	13
<b>Загальна сума основних засобів</b>	<b>10</b>	<b>13</b>
<b>Класи нематеріальних активів та гудвілу</b>		
<b>Нематеріальні активи за винятком гудвілу</b>		
Інші нематеріальні активи		13
<b>Загальна сума нематеріальних активів за винятком гудвілу</b>		<b>13</b>
<b>Загальна сума нематеріальних активів та гудвілу</b>		<b>13</b>
<b>Поточні попередні платежі та поточний нарахований дохід включно з поточними договірними активами</b>		
<b>Поточні попередні платежі</b>		
Поточні аванси постачальникам	4,154	89
<b>Загальна сума попередніх платежів</b>	<b>4,154</b>	<b>89</b>
<b>Загальна сума поточних попередніх платежів та поточного нарахованого доходу включно з поточними договірними активами</b>	<b>4,154</b>	<b>89</b>
<b>Торговельна та інша дебіторська заборгованість</b>		
Дебіторська заборгованість за податками за винятком податку на прибуток	2	7
Інша дебіторська заборгованість	40,600	41,650
<b>Загальна сума торговельної та іншої дебіторської заборгованості</b>	<b>40,602</b>	<b>41,657</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти</b>		
<b>Грошові кошти</b>		
Залишки на рахунках в банках	4	333
<b>Загальна сума грошових коштів</b>	<b>4</b>	<b>333</b>
<b>Еквіваленти грошових коштів</b>		
Короткострокові депозити, класифіковані як грошові еквіваленти	1,720	
<b>Загальна сума грошових еквівалентів</b>	<b>1,720</b>	
Інші грошові кошти та їх еквіваленти	996	1,234
<b>Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>2,720</b>	<b>1,567</b>
<b>Класи інших забезпечень</b>		
<b>Інше забезпечення</b>		
Інші поточні забезпечення	73	33
<b>Загальна сума інших забезпечень</b>	<b>73</b>	<b>33</b>
<b>Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість</b>		
Поточна торговельна кредиторська заборгованість	35,425	27,233
<b>Загальна сума торговельної та іншої поточної кредиторської заборгованості</b>	<b>35,425</b>	<b>27,233</b>
<b>Торговельна та інша кредиторська заборгованість</b>		
Інша кредиторська заборгованість	67	5,246
<b>Загальна сума торговельної та іншої кредиторської заборгованості</b>	<b>67</b>	<b>5,246</b>
<b>Статутний капітал</b>		
Статутний капітал, звичайні акції	10,600	10,600

	тис. грн	
	На кінець звітнього періоду	На початок звітнього року
<b>Загальна сума статутного капіталу</b>	10,600	10,600
<b>Нерозподілений прибуток</b>		
Нерозподілений прибуток, прибуток (збиток) за звітний період	1,278	186
<b>Загальна сума нерозподіленого прибутку</b>	1,278	186
<b>Накопичений інший сукупний дохід</b>		
Резерв під прибутки та збитки від переоцінки фінансових активів, доступних для продажу	43	43
<b>Загальна сума накопиченого іншого сукупного доходу</b>	43	43

## [800200] Примітки - Аналіз доходів та витрат

**Дохід від звичайної діяльності**

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Процентні доходи від депозитів	109	
Процентні доходи від кредитів та авансів клієнтам	39,130	47,134

**Суттєві доходи та витрати**

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Різний інший операційний дохід	12,714	1,317
<b>Витрати з продажу, загальні та адміністративні витрати</b>		
Загальні та адміністративні витрати	50,497	48,338
<b>Загальна сума витрат з продажу, загальних та адміністративних витрат</b>	50,497	48,338

**Витрати за характером**

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Витрати на оплату професійних послуг	39,047	
Банківські та подібні нарахування	10	
Витрати на комунікацію	53	
<b>Класи витрат на виплати працівникам</b>		

**Витрати за характером**

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
<b>Короткострокові витрати на виплати працівникам</b>		
Заробітна плата	513	
Внески на соціальне забезпечення	114	
Інші короткострокові виплати працівникам	44	
<b>Загальна сума короткострокових витрат на виплати працівникам</b>	<b>671</b>	
<b>Загальна сума витрат на виплати працівникам</b>	<b>671</b>	
<b>Амортизація матеріальних та нематеріальних активів та збитки від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), які визнаються у прибутку або збитку</b>		
<b>Амортизаційні витрати матеріальних та нематеріальних активів</b>		
Амортизаційні витрати	15	
<b>Загальна сума амортизаційних витрат</b>	<b>15</b>	
<b>Загальна сума амортизації і збитків від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), визнаних у прибутку або збитку</b>	<b>15</b>	
<b>Загальна сума витрат, за характером</b>	<b>686</b>	

**Сукупний дохід від діяльності, що триває, та припиненої діяльності**

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Сукупний дохід від діяльності, що триває	1,092	83
<b>Загальна сума сукупного доходу</b>	<b>1,092</b>	<b>83</b>

[800500] Примітки - Перелік приміток

**Примітки та інша пояснювальна інформація****Розкриття інформації про облікові судження та оцінки**

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 відрізнитися від цих розрахунків. Области, 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. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ. Операції, що не регламентовані МСФЗ відсутні.

Судження щодо справедливої вартості активів Товариства. Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках

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

а) вони 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

б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в Звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

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

Використання ставок дисконтування. Ставка дисконту – це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або – ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

а) вартості грошей у часі;

б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;

в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

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.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

#### **Розкриття інформації про нараховані витрати та інші зобов'язання**

Витрати, понесені Товариством за період з 01.01.2025 по 31.12.2025 складаються з наступних:

<b>Адміністративні витрати</b>	<b>тис грн</b>
амортизація	16
використання комп'ютерної програми	161
ІТ послуги	163
Поштові послуги	23
зарплата адміністративного апарату	557
відрахування на соціальні заходи	114
Консультаційні, інформаційні, аудиторські послуги	2 697
Комісійна винагорода за фінансові послуги	258

Оренда приміщення	24
Розрахункове-касове обслуговування	10
Послуги по стягненню заборгованості	85
Послуги повіреного (комісійна винагорода)	466
Судовий збір	1 096
Телекомунікаційні послуги	53
Юридичні послуги	35 377
Придбання інтернет журналу (періодика)	20
Інші адміністративні витрати	37
<b>Всього</b>	<b>41 158</b>

<b>Інші витрати</b>	<b>тис грн</b>
Інші витрати	60
Списання активів	9 279
<b>Всього</b>	<b>9 339</b>

Витрати на сплату податку на прибуток 364 тис грн

#### **Розкриття резерву під кредитні збитки**

До складу поточної дебіторської заборгованості входить поточна заборгованість по продажу прав вимоги. На дебіторську заборгованість від ТОВ "ФК "СІТІ ФІНАНС" нараховано резерв у сумі заборгованості 1 740 тис грн, що в загальній сумі складає 100% заборгованості, у зв'язку з тим, що заборгованість не буде погашена. Резерв під очікувані збитки від кредитних ризиків за іншими заборгованостями визначений як дуже низький та такий, що не підлягає відображенню.

Також у 2025 році нараховано резерв на нараховані відсотки за виданими кредитами, у сумі нарахованих відсотків - 74 238 тис грн, списано з резерву 39 130 тис грн - сума фактичного погашення відсотків

Також, станом на 31.12.2025, до фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, входять залишки на поточному та депозитному рахунках у ПАТ "УКРГАЗБАНК ", на яких обліковуються за номінальною вартістю грошові кошти в сумі 1 722 тис грн, у ПАТ "СЕНС БАНК" 2 тис грн, на депозитному рахунку у платіжних системах ТОВ "ПЕЙТЕК УКРАЇНА" та ТОВ "ФК "ЕЛАСНС" разом 996 тис грн. ПАТ "УКРГАЗБАНК" та ПАТ "СЕНС БАНК" стабільно входять до топ-15 найнадійніших та найстійкіших банків України за оцінками "Мінфін" та РА "Стандарт-Рейтинг", станом на 2024-2025 роки має високий кредитний рейтинг uaAA. Банк має європейське коріння, фінансову стабільність та входить до ТОП-3 банків з найнадійнішими депозитами.

ПАТ "УКРГАЗБАНК" та ПАТ "СЕНС БАНК" демонструють високі показники, особливо в частині надійності для вкладників, завдяки підтримці міжнародної групи Piraeus Bank за даними Мінфін, тому за фінансовим активом - залишками грошових коштів резерв під очікувані збитки від кредитних ризиків визначений як дуже низький та такий, що не підлягає відображенню.

За фінансовими активами, представленими вище, Товариством були визначені різні рівні кредитного ризику на кінець звітного періоду, а саме станом на 31.12.2025. При визначенні рівня кредитного ризику Товариство враховувало внутрішні кредитні рейтинги, тип оцінки очікуваних кредитних збитків - 12-місячні очікувані кредитні збитки, метод оцінки очікуваних кредитних збитків - індивідуальний

#### **Розкриття інформації про винагороду аудиторів**

Винагорода аудитору 100 000, 00грн

#### **Розкриття інформації про затвердження фінансової звітності**

Річна фінансова звітність Товариства станом на 31.12.2025 затверджена до випуску (з метою оприлюднення) згідно Рішення одноособового учасника Товариства бн від 25.01.2026.

#### **Розкриття основи підготовки фінансової звітності**

Фінансова звітність Товариства складається у відповідності з основними якісними характеристиками, визначеними Принципами підготовки фінансової звітності та МСБО 1: зрозумілість; доречність (суттєвість); достовірність (правдиве уявлення, переважання сутності над формою, нейтральність, обачність, повнота); порівнянність. При виборі і застосуванні облікових політик Товариство керується відповідними стандартами та інтерпретаціями, з урахуванням роз'яснень щодо їх застосування, випущених Радою з МСФЗ. За відсутності конкретних стандартів та інтерпретацій, керівництво Товариства самостійно розробляє облікову політику та забезпечує її застосування таким чином, щоб інформація, яка надається у фінансовій звітності, відповідала концепції, принципам, якісним характеристикам та іншим вимогам МСФЗ. Вважається, що всі активи, які перебувають у власності Товариства, контрольовані і достовірно оцінені на підставі первинної вартості, зазначеної в первинних документах на момент їх визнання. Також вважаються активами ті об'єкти, які не використовуються в основній діяльності, але від яких очікується отримання економічних вигід у разі їх реалізації третім особам. Об'єкти, які не визнаються активами, затверджуються спеціальним розпорядженням керівництвом Товариства. Основною базисною оцінкою для елементів

фінансової звітності, якщо не передбачено окремими МСФЗ, вважається історична вартість (собівартість).

#### Розкриття інформації про грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31.12.2025 грошові кошти представлені наступним чином (тис. грн):

Грошові кошти в банку на поточному рахунку ПАТ "УКРГАЗБАНК"	2
Грошові кошти в банку на поточному рахунку ПАТ "СЕНС БАНК"	1
Грошові кошти в банку на депозитному рахунку ПАТ "УКРГАЗБАНК"	1 720
Грошові кошти в інших платіжних системах ТОВ "ПЕЙТЕК"	542
Грошові кошти в інших платіжних системах ТОВ "ФК ЕЛАСНС"	455

Станом на 31.12.2025 обліковуються грошові кошти (без врахування нарахованих резервів)

#### Розкриття інформації про умовні зобов'язання

Оподаткування. Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

#### Розкриття інформації про 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, дебіторська заборгованість (в т.ч. позики) та векселі (у разі наявності).

Основним методом оцінки кредитних ризиків Товариства є оцінка платоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить: – аналіз платоспроможності контрагентів; – здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Товариства простроченої дебіторської заборгованості.

Станом на 31.12.2025 серед фінансових активів, що підпадають під кредитний ризик обліковуються грошові кошти на рахунках, відкритих в ПАТ "УКРГАЗБАНК", та ПАТ "СЕНС БАНК" на якому обліковуються за номінальною вартістю грошові кошти в сумі 1 723 тис грн.

Також під кредитний ризик підпадає дебіторська заборгованість Станом на 31.12.2025 кредитний ризик за фінансовими активами у вигляді поточної дебіторської заборгованості резерв під очікувані кредитні збитки нарахований в сумі 186 369 грн.

#### Розкриття інформації про депозити від банків

Депозитні рахунки відкриті у ПАТ "УКРГАЗБАНК", ідентифікаційний код юридичної особи за Договором ОВ/02208/23 від 24.08.2023 на залишки грошових коштів на банківському рахунку овернайт, відсоткова ставка – 13%, Дія договору

#### Розкриття інформації про виплати працівникам

Станом на 31.12.2025 року кількість працівників складає 7  
Заробітна плата нараховується та виплачується своєчасно, заборгованості підприємство не має

#### Розкриття інформації про операційні сегменти суб'єкта господарювання

Облік у розрізі сегментів не ведеться

#### Розкриття інформації про події після звітного періоду

Фінансова звітність складена станом на 31.12.2025 року та затверджена до випуску (з метою оприлюднення) директором Товариства 25 січня 2026 року. На дату складання звітності Товариством не було встановлено подій, які б вплинули на показники фінансової звітності та могли б вимагати змін наданої інформації.

Незважаючи на виникнення політичного та воєнного протистояння в міжнародних відносинах з російською федерацією, а також проведення бойових дій в Україні з лютого 2022 року на момент випуску звітності Товариство не вбачається загрозою продовженню здійснення діяльності.

Можливий вплив цієї події на безперервність діяльності в майбутньому розкрито в Примітці 2.4. Незважаючи на той факт, що м. Київ зазнало меншого впливу бойових дій, але все одно військові конфлікти призводять до цілого ряду небезпечних впливів на результати діяльності в цілому. Третина українців змушена була покинути свої домівки та повністю втратила дохід або роботу, а в більш як третини зменшився регулярний дохід родини.

Платоспроможність споживачів фінансових послуг, та клієнтів ТОВ "КЛТ КРЕДИТ", зокрема значно зменшилася, що призвело до порушення ними своїх зобов'язань за договорами про надання фінансового кредиту, і як наслідок, зріс рівень простроченої дебіторської заборгованості Товариства.

Невідомий характер майбутніх подій та непередбачуваності воєнної ситуації не дає підготувати реальний прогноз грошових потоків на подальший період та зробити аналіз цього прогнозу в рамках оцінки майбутніх дій керівництва, утруднено оцінку надійності існуючої на даний час інформації для прогнозів, сумнівно визначити адекватність припущень, які б могли бути покладені у прогнози. Керівництво визнає, що ці події вказують на існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Оцінивши всі ризики, керівництво Товариства не вбачає необхідності в коригуванні показників звітності з врахуванням цієї ситуації. Не було встановлено також інших некоригуючих подій, за якими була б необхідність розкриття інформації.

Як результат, фінансова звітність, що додається, не містить коригувань, які могли б стати результатом такої невпевненості. Такі коригування будуть відображені в звітності, як тільки вони стануть відомі та зможуть бути оцінені. Товариство буде надалі вести свою діяльність, достовірно передбачити результати діяльності Товариства в 2025р. наразі неможливо, але Керівництвом Товариства очікується, що за рахунок визнання процентних доходів фінансовий результат по наслідках 2025 року не буде від'ємним.

#### Розкриття інформації про фінансові доходи

Фінансові доходи за період з 01.01.2025 по 31.12.2025 складаються (тис.грн.):

- дохід від нарахованих відсотків на залишки грошових коштів на банківських рахунках - 109;

Фінансові доходи за період з 01.01.2024 по 31.12.2024 складаються (тис.грн.):

- не отримувало

#### Розкриття інформації про загальні та адміністративні витрати

Адміністративні витрати, понесені Товариством за період з 01.01.2025 по 31.12.2025 складаються з наступних:

Показник	рік 2025	рік 2024
амортизація	16	26
Використання комп'ютерної програми	161	163
ІТ послуги	163	245
Поштові послуги	23	
зарплата адміністративного апарату	557	390
відрахування на соціальні заходи	114	81
Консультаційні, інформаційні, аудиторські послуги	2 697	3 126
Комісійна винагорода за фінансові послуги	258	686
Оренда приміщення	24	24
Розрахункове-касове обслуговування	10	173
Послуги з лідогенерації	-	3 011
Послуги по стягненню заборгованості	85	52
Послуги повіреного (комісійна винагорода)	466	1 735
Судовий збір	1 096	612
Телекомунікаційні послуги	53	831
Юридичні послуги	35 377	30 707
Придбання інтернет журналу (періодика)	20	80
Інші адміністративні витрати	37	20
<b>Всього</b>	<b>41 158</b>	<b>41 962</b>

Загальні інші витрати понесені Товариством за період з 01.01.2025 по 31.12.2025 складаються з наступних:

Показник	рік 2025	рік 2024
Штраф пеня стягнення	-	52
Інші витрати	60	-
Списання активів	9 279	-
Витрати на резерв сумнівних боргів		6 324
<b>Всього</b>	<b>9 339</b>	<b>6 376</b>

#### Розкриття інформації про безперервність діяльності

Ця фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Припущення про безперервність діяльності суб'єкта господарювання, що звітує, та про те, що ця діяльність триватиме в передбачуваному майбутньому. Як "передбачуване майбутнє" розглядають щонайменше

період у 12 місяців. Таку саму вимогу містить і п.25 МСБО (IAS) 1: складаючи фінансову звітність, управлінський персонал повинен оцінювати здатність суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

По суті, безперервність є:

- по-перше, свідченням того, що підприємство є ліквідним і платоспроможним (здатне генерувати надходження грошових коштів у достатній кількості для погашення зобов'язань перед постачальниками, кредиторами, державою тощо);

- по-друге, демонструє відсутність планів та підстав для його ліквідації чи припинення.

Військова агресія російської федерації проти України має суттєвий вплив на діяльність Товариства та може спричинити невизначеності щодо його безперервної діяльності. У разі найгіршого сценарію розвитку подій, за якого інтенсивні воєнні дії відбуватимуться по всій території України, можна припустити, що це матиме вплив на діяльність Товариства, тривалість якого неможливо спрогнозувати. Ці обставини являють собою фактор невизначеності поза контролем Товариства

Товариство не має залежності від російських та білоруських ринків, в структурі бенефіціарної власності Товариства, клієнтів або постачальників, прямих чи непрямих зв'язків з відомими політично значущими особами або організаціями на предмет прихованого зв'язку з білоруськими чи російськими фізичними та юридичними особами, які підпадають під санкції немає. Товариство не зазнало фізичних втрат внаслідок військових дій та не має активів в зоні бойових дій.

Керівництво Товариства продовжує реалізовувати заходи щодо подальшого покращення фінансового стану Товариства, але наразі невідомо, як буде у подальшому розвиватися ситуація у країні в цілому та, відповідно, неможливо визначити, як це може вплинути на результати діяльності, фінансовий стан та на безперервність діяльності Товариства.

Керівництво компанії вважає, що Товариство зможе продовжувати подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності, але існує суттєва невизначеність щодо можливості Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, яка пов'язана з майбутнім розвитком військових дій та їх тривалістю.

#### **Розкриття інформації про звітність в умовах гіперінфляції**

Товариство відповідно до МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" проаналізувало динаміку показників економічного стану в країні та також інші критерії та дійшло висновку, що економіка України на етапі виходу зі стану глибоких інфляційних процесів, та відповідно МСБО 29 економічний стан в країні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією. Враховуючи це, управлінським персоналом Товариства прийнято рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2025 р

#### **Розкриття інформації про податок на прибуток**

Базова (основна) ставка податку на прибуток, згідно статті 136 п.1 Розділу III "Податок на прибуток підприємства" Податкового кодексу України від 02 грудня 2010 року №2755-УІ, зі змінами і доповненнями, становила у 2025 році 25 відсотків.

Заборгованість з податку на прибуток станом на 31.12.2025 р. складає 67 тис грн

#### **Розкриття інформації про працівників**

Станом на 31.12.2026 на підприємстві працює 7 працівників

Загальний фонд оплати зі 2025 рік складає 517 тис грн

Заробітна плата нарахована та виплачена своєчасно

Штатний розклад на 2026 рік представлено наступним чином

#### **ШТАТНИЙ РОЗПИС**

ВВОДИТЬСЯ В ДІЮ З 01.01.2026 р.

№ з/п	Назва структурного підрозділу	Посада	Код класифікатора професій	Кількість штатних одиниць	Посадові оклади, грн.	Місячний фонд заробітної плати, грн.	Примітки
1	Адміністрація	Директор		1	12 000,00	12 000,00	
2	Адміністрація	Головний бухгалтер		0,5	12 000,00	6 000,00	
3	Адміністрація	Начальник відділу з фінансового моніторингу		0,5	9 000,00	4 500,00	

4	Адміністрація	Спеціаліст відділу верифікації		1	10 000,00	10 000,00	
5	Адміністрація	Внутрішній аудитор		0,5	12 000,00	6 000,00	
6	Адміністрація	Комплаєнс менеджер		1	11 000,00	11 000,00	
7	Адміністрація	Головний ризик менеджер		0,5	11 000,00	5 500,00	

#### **Розкриття інформації про статутний капітал**

Станом на 31.12.2025 статутний капітал представлено наступним чином

Статутний капітал 10 600 тис грн

Резервний капітал 43 тис грн

Нерозподілений прибуток 1 278 тис грн

Всього власний капітал: 11 921 тис грн

Станом на 31.12.2025 зареєстрований та сплачений статутний капітал Товариства складає 10 600 тис. грн.

Статутний капітал сплачено грошовими коштами.

Змін статутного капіталу не відбувалося.

#### **Розкриття інформації про оренду**

Товариство прийняло рішення не застосовувати вимоги параграфів 22-49 МСФЗ 16 "Оренда" до такої оренди за двома критеріями:

- оренда є короткостроковою, пролонгація договору імовірна, але існує вірогідність розірвання договору оренди, тому що орендар не гарантує суборендарю в задовільненні його речових прав на новий строк; та
- базовий актив має низьку вартість.

Враховуючи вищевикладене, Товариство визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Товариство як орендодавець: Оренда класифікується як операційна оренда, якщо вона не передає в основному всі ризики та вигоди щодо права власності на базовий актив. Доходи від оренди, обліковуються прямолінійно на умовах оренди та включаються до доходів Товариства у звіті про прибутки та збитки через його операційний характер. Орендодавець додає первісні прямі витрати, понесені при укладанні договору про операційну оренду, до балансової вартості базового активу та визнає їх, як витрати протягом строку оренди на такій самій основі, як дохід від оренди. Умовні орендні платежі визнаються доходом у тому періоді, в якому вони були отримані.

#### **Розкриття інформації про кредити та аванси клієнтам**

ТОВ "КЛТ КРЕДИТ" здійснює діяльність з надання споживчих кредитів фізичним особам.

Сума кредиту становить: 1) від 1 500,00 гривень до 8 647,00 гривень (для мікрокредиту);

2) від 8 648,00 гривень до 25 000,00 гривень (для кредиту без застави).

Строк кредитування: 730 днів. Процентна ставка 1 % на день - стандартна процентна ставка (365% річних. Реальна річна процентна ставка - від 2334,04 % до 3142,15%). Споживачу може бути запропонована знижена процентна ставка за користування кредитом від 0,1% до 1 % на день (річна процентна ставка від 36,5% до 365% річних. Реальна річна процентна ставка від 46,22% до 3142,15%).

#### **Розкриття інформації про 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. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в облігації.

#### **Розкриття інформації про інші операційні витрати**

Операційні витрати, понесені Товариством за період з 01.01.2025 по 31.12.2025 складаються з наступних:

#### **Розкриття інформації про інші операційні доходи**

Показник	рік 2025	рік 2024
Інші доходи (нараховані штрафні санкції)	12 611	1 317
Інші доходи	103	-
Інші фінансові доходи (відсотки по залишкам на депозитних рахунках)	109	-
<b>Всього</b>	<b>12 823</b>	<b>1 317</b>

#### **Розкриття інформації про прибуток (збиток) від операційної діяльності**

Фінансовий результат від операційної діяльності Товариства за 2025 рік становить - 1 092 тис. грн.

#### **Розкриття інформації про основні засоби**

Основні засоби підприємства на 31.12.2025 представлені наступним чином  
Ноутбук DELL Latitude 5500 балансова вартість 5 тис грн  
Ноутбук бу (Франков) 5 тис грн

#### **Розкриття інформації про забезпечення**

Товариство створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток.  
Створений резерв станом на 31.12.2024 - 34 тис. грн;  
У 2025 році був використаний резерв на суму 5 тис. грн, та нарахований резерв - 44 тис. грн.  
Станом на 31.12.2025 залишок резерву - 73 тис. грн.

#### **Розкриття інформації про пов'язані сторони**

##### **Учасники:**

**ПОДОБЕДОВ ЛЕОНІД ІГОРОВИЧ**

**РНОКПП 3125911010, паспорт серії ВЕ № 507370, виданий 03.11.2001 року Кіровським ДМУМВС України в Донецькій області**

**адреса: м. Київ вул. Стеценка буд 4 кв. 52**

**10 600 000,00 - 100%**

##### **Органи управління та контролю**

Органами управління Товариство є загальні збори учасників Товариство.

Виконавчим органом є Директор, який здійснює управління поточною діяльністю Товариство.

##### **Інформація щодо діяльності Товариства через відокремлені підрозділи**

Станом на 31.12.2025 року у Товариства не зареєстровано відокремлений підрозділ

Пов'язаними особами для Товариство є учасники й посадові особи Товариства, та члени їхніх сімей; особи, які відповідно до законодавства України контролюють діяльність Товариства, юридичні особи, що контролюються діяльність Товариства, або разом з ним перебувають під контролем третьої особи.

Станом на 31.12.2025 року пов'язаними особами Товариства є:

#### **- Пов'язаними особами Товариства є:**

**ПОДОБЕДОВ ЛЕОНІД ІГОРОВИЧ - Кінцевий бенефіціарний власник, учасник Товариства (Україна)**

**РНОКПП 3125911010, паспорт серії ВЕ № 507370, виданий 03.11.2001 року Кіровським ДМУМВС України в Донецькій області**

**адреса: 04136 м. Київ вул. Стеценка буд 4 кв 52**

**10 600 000,00 - 100%**

#### ***Підприємства, що перебувають під спільним контролем разом з Товариством:***

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЛЕКС АМІКУС", Код ЄДРПОУ 39938986; Адреса: Україна, 04071, м. Київ, вул. Ярославська, буд. 56А, учасник - Подобедов Леонід Ігорович, частка в статутному капіталі 100%; бенефіціар, відсоток права голосу в юридичній особи: 100; пряий вирішальний вплив;

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФОРТ-КАПІТАЛ", Код ЄДРПОУ 42701093; Адреса: Україна, 01042, м. Київ, пров. Новопечерський, буд. 5, учасник - Подобедов Леонід Ігорович, частка в статутному капіталі 0,5%; бенефіціар, відсоток права голосу в юридичній особі: 0,5; прямий вирішальний вплив;

Залишки заборгованостей з пов'язаними сторонами (тис. грн.) на 31.12.2025 - відсутні

#### Розкриття інформації про торговельну та іншу кредиторську заборгованість

Станом на 31.12.2025 поточна кредиторська заборгованість представлена наступним чином:

Показник	На 31.12.2024	На 31.12.2025
Заборгованість за товари, роботи, послуги, в т.ч. <i>В т.ч з вітчизняними постачальниками</i>	27 233	35 425
Кредиторська заборгованість з бюджетом	30	67
У тому числі заборгованість з податку на прибуток	30	67
Поточна заборгованість за розрахунками зі страхування	-	-
Поточна заборгованість за розрахунками з оплати праці	-	-
Кредиторська заборгованість за поточними поворотними фінансовими допомогами	5 216	35 492
<b>Всього</b>	<b>32 479</b>	<b>35 492</b>

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги є фінансовими зобов'язаннями Товариства, які відповідно до вимог МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" та облікової політики обліковуються за амортизованою собівартістю.

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги - це поточна кредиторська заборгованість, яку станом на 31.12.2025 Товариство оцінює за сумою первісного рахунка-фактури, тому що вплив дисконтування є несуттєвим.

#### Розкриття інформації про торговельну та іншу дебіторську заборгованість

Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2025 представлена наступним чином:

Показник	на 31.12.2024р.	на 31.12.2025р.
Дебіторська заборгованість за продаж прав вимоги	1 740	1 740
Нарахований резерв на дебіторську заборгованість за продаж прав вимоги	(1 740)	(1 740)
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	91	4 154
Дебіторська заборгованість з бюджетом (переплата по податкам)	7	2
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів (% , штрафи, пені)	1 116	191 454
Інша дебіторська заборгованість	190 054	33 774
Нарахований резерв на іншу дебіторську заборгованість	(149 520)	(184 629)
<b>Всього</b>	<b>41 748</b>	<b>44 756</b>

Інша дебіторська заборгованість складається з заборгованості боржників перед підприємством за

[800610] Примітки - Перелік суттєвої інформації про облікову політику

#### Розкриття суттєвої інформації про облікову політику

Положення облікової політики, описані далі, застосовуються послідовно до першого звітного періоду і порівняльної інформації за попередній період.

На виконання вимог МСФЗ 1 "Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності" Компанія прийняла датою переходу 01 січня 2024 року.

Перша фінансова звітність Компанії складається станом на 31 грудня 2024 року.

Порівняльна інформація у фінансовій звітності станом на 31.12.2024 р. надається на 2 дати по балансу та без порівняння за іншими формами фінансової звітності.

Облікова політика - це конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, що застосовуються організацією для підготовки та подання фінансової звітності.

До способів оцінки за МСФЗ належать способи групування, оцінки та відображення фактів господарської діяльності, погашення вартості активів, організації документообігу, застосування рахунків обліку та їх пов'язаність з системою рахунків обліку за ПСБО, організації реєстрів обліку, обробки інформації.

Дана облікова політика є документом, що відображає специфіку формування звітності за МСФЗ у випадках, якщо:

- 1) міжнародні стандарти містять положення, що дозволяють робити вибір з декількох варіантів, передбачених стандартами та (або) прямо не передбачених стандартами, але не суперечать їм;
- 2) міжнародні стандарти містять лише загальні положення, але не містять конкретних способів відображення операцій у звітності;
- 3) міжнародні стандарти містять неясні або неоднозначні чи суперечливі вимоги, непереборні сумніви або вимагають оцінки керівництва компанії;
- 4) міжнародні стандарти будь-яким іншим чином роблять можливим (або не забороняють) застосування способів формування звітності та ведення обліку за МСФЗ, встановлених обліковою політикою.

Дозволяється внесення змін до облікової політики, якщо:

- змінюються вимоги Міністерства фінансів України;
- змінюються норми Міжнародних стандартів фінансової звітності;
- змінюються статутні вимоги Компанії;
- нові положення облікової політики забезпечать більш достовірне відображення подій або господарських операцій в фінансовій звітності Компанії.

Нові стандарти та зміни в стандартах та інтерпретаціях починають застосовуватися з дати їх оприлюднення на офіційному сайті Міністерства фінансів України.

Керівництво несе відповідальність, що нижче наведена Облікова політика була послідовно застосована до всіх господарських операцій. В ході підготовки фінансової звітності Компанії роблять справедливі судження і оцінки. Фінансова звітність готується на основі принципу безперервності діяльності.

Керівництво несе відповідальність за ведення бухгалтерського обліку належним чином, за прийняття розумних засобів для захисту активів, а також за попередження і виявлення шахрайства і інших порушень. Керівництво також несе відповідальність за діяльність Компанії у відповідності з законодавством України.

- Ведення бухгалтерського обліку та складання фінансових звітів здійснюється з дотриманням принципів обачності, повного висвітлення, послідовності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, превалювання сутності над формою, періодичності.

- При відображенні в бухгалтерському обліку господарських операцій і подій необхідно застосовувати норми системи міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), а також норми даного Положення.

- Функціональна валюта та валюта подання даних фінансової звітності.

Функціональною валютою Товариства є Українська гривня, яка, будучи національною валютою України, найкращим чином відображає економічну сутність більшості здійснюваних Компанією операцій і пов'язаних з ними обставин, що впливають на її діяльність. При перерахунку доходів, витрат і коштів в іноземній валюті застосовувати офіційний курс, встановлений НБУ.

Українська гривня є також валютою представлення даних цієї фінансової звітності. Всі дані фінансової звітності округлені з точністю до цілих тисяч гривень.

## - Використання оцінок і суджень

Керівництво використовує ряд оцінок і припущень щодо подання активів і зобов'язань розкриття умовних активів і зобов'язань при підготовці даної фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ. Фактичні результати можуть відрізнятись від зазначених оцінок. Допущення зроблені на їх основі попередніх оцінок постійно аналізуються на предмет необхідності зміни. Зміни в оцінках визнаються в тому звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті, у всіх наступних періодах, порушених зазначеними змінами.

Зміни облікової політики та зміни облікових оцінок.

У разі зміни облікової політики компанія зобов'язана здійснити ретроспективний перерахунок фінансової звітності. У зв'язку із даною зміною необхідно здійснити :

- 1) коригування сальдо нерозподіленого прибутку на початок звітного року;
- 2) Коригування вхідних залишків на початок поточного звітного періоду інших статей фінансової звітності (активів, зобов'язань, власного капіталу) у разі якщо дані зміни впливають не лише на нерозподілений прибуток;
- 3) повторного надання порівняльної інформації у фінансовій звітності (за попередні періоди звітність складають із застосуванням зміненої облікової політики).

Перспективне застосування змін облікової політики (без коригування нерозподіленого прибутку на початок року і повторного надання порівняльної інформації) допускається лише разі коли суму коригування нерозподіленого прибутку на початок звітного року достовірно визначити неможливо. Підтвердженням неможливості достовірного визначення суми коригування нерозподіленого прибутку є обґрунтований звіт за підписом керівника та головного бухгалтера компанії.

У разі зміни облікової оцінки компанія здійснює облік такої зміни лише перспективно (без будь-яких коригувань попередніх періодів).

Під обліковою оцінкою розуміють попередню оцінку, яка використовується підприємством з метою розподілу витрат і доходів між відповідними звітними періодами.

Зміною облікової оцінки є, зокрема, але не виключно встановлення:

- строку корисного використання (експлуатації) об'єктів необоротних активів;
- ліквідаційної вартості об'єктів необоротних активів;
- порядку класифікації дебіторської заборгованості за строками її непогашення.
- зміна методу амортизації об'єктів необоротних активів
- зміна вартісних ознак предметів, що входять до складу малоцінних необоротних матеріальних активів.

Будь-яку зміну в обліку (перегляд облікової політики чи зміна в облікових оцінках) компанія зобов'язана затвердити документом за підписом керівника і головного бухгалтера.

У разі неможливості чіткого визначення зміни (перегляд облікової політики чи зміна в облікових оцінках) така зміна розглядається як зміна облікових оцінок.

В будь-якому разі усі зміни (зміст та суму змін в оцінках) компанія зобов'язана розкрити в Примітках, якщо вони мають істотний вплив на поточний період або, як очікується, істотно впливатимуть на подальші періоди.

Компанія здійснює оцінку та відображення активів і зобов'язань таким чином, щоб переносити наявні фінансові ризики, які потенційно загрожують фінансовому стану Компанії, наступні звітні періоди. Активи і зобов'язання Компанії первісно оцінюються під час придбання чи виникнення та в подальшому оцінюються на дату балансу за кожен звітний період відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

- Класифікація активів та зобов'язань за строками погашення (поточні/непоточні) здійснюється під час їх первинного визнання залежно від терміну існування, користування, володіння ними Компанією в порівнянні з її операційним циклом. Тривалість операційного циклу складає один календарний рік. Тобто, на дату оприбуткування активи та зобов'язання класифікуються за строками: непоточні (більші одного року) та поточні (менші та рівні одному року).

Для визначення дати визнання або погашення активів та зобов'язання користуються договорами та чинним законодавством.

- Межа суттєвості для визнання придбаних активів у складі основних засобів чи нематеріальних активів становить 20 000,00 (двадцять тисяч) грн.

- Активами визнаються такі ресурси, які контролюються Компанією у результаті минулих подій, використання яких, як очікується приведе до збільшення економічних вимог.

### **Опис облікової політики щодо фінансових активів, доступних для продажу**

Фінансові інструменти, що утримуються для продажу (торговий портфель), - це активи, придбані з метою отримання прибутку від короткострокових коливань ціни. До них належать акції, облігації, деривативи (опціони, ф'ючерси) та валюта, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. До цих активів ще належать фінансові інвестиції, які утримує підприємство з ціллю продажу

**Опис облікової політики щодо грошових потоків**

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

**Опис облікової політики щодо умовних зобов'язань та умовних активів**

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 надходження економічних вигід є ймовірним.

**Опис облікової політики щодо відстроченого податку на прибуток**

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

**Опис облікової політики щодо визначення компонентів грошових коштів та їх еквівалентів**

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках. Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання. Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті. Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в цих Примітках. Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами. Подальша оцінка грошових коштів, еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю. Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ). У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

**Опис облікової політики щодо дивідендів**

Товариство може виплачувати дивіденди. Виплата дивідендів здійснюється за рахунок чистого прибутку Товариства особам, які були Учасниками Товариства на день прийняття рішення про виплату дивідендів, пропорційно до розміру їхніх часток. Дивіденди можуть виплачуватися за будь-який період, що є кратним кварталу. Виплата дивідендів здійснюється у строк, що не перевищує шість місяців з дня прийняття рішення про їх виплату, якщо інший строк не встановлений рішенням Загальних зборів учасників. Товариство не має права приймати рішення про виплату дивідендів або виплачувати дивіденди у випадках передбачених законодавством. Товариство не має права виплачувати дивіденди Учаснику, який повністю або частково не вніс свій вклад

**Опис облікової політики щодо виплат працівникам**

Облік виплат працівникам ведеться у відповідності до МСБО 19. 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 відпуску

**Опис облікової політики щодо витрат**

Витрати - це зменшення активів або збільшення зобов'язань, наслідком якого є зменшення власного капіталу, крім як унаслідок здійснення розподілу держателям вимог до власного капіталу. Визнання витрат відбувається одночасно з: - первісним визнанням зобов'язання чи збільшенням балансової вартості зобов'язання; або - припиненням визнання активу чи зменшенням балансової вартості активу.

**Опис облікової політики щодо оцінки справедливої вартості**

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду. Товариство відбирає входні дані, які відповідають характеристикам активу чи зобов'язання, що їх брали б до уваги учасники ринку в операції з активом чи зобов'язанням.

Активи, що оцінюються за справедливою вартістю, Товариство поділяє на нижченаведені класи активів, яким притаманні відповідні методики та методи оцінювання:

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю - Інструменти капіталу; Методики оцінювання - Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки;

Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний) - Ринковий, дохідний;

Вхідні дані - Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня. У разі відсутності біржових курсів використовується будь-яка відкрита та доступна інформація, чи застосовуються інші методи оцінки. Фонд використовує ієрархію справедливої вартості згідно вимог МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості". Цей МСФЗ встановлює ієрархію справедливої вартості, у якій передбачено три рівня вхідних даних для методів оцінки вартості, що використовуються для оцінки справедливої вартості. Ієрархія справедливої вартості встановлює найвищий пріоритет для цін котирування (нескоригованих) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання (вхідні дані 1-го рівня) та найнижчий пріоритет для закритих вхідних даних (вхідні дані 3-го рівня).

Вхідні дані 1-го рівня - це ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких суб'єкт господарювання може мати доступ на дату оцінки.

Вхідні дані 2-го рівня - це вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано. До вхідних даних 2-го рівня належать:

а) ціни котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках;

б) ціни котирування на ідентичні або подібні активи чи зобов'язання на ринках, які не є активними;

в) вхідні дані, окрім цін котирування, які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, наприклад: (i) ставки відсотка та криві дохідності, що спостерігаються на звичайних інтервалах котирування; (ii) допустима змінність; та (iii) кредитні спреди.

Вхідні дані 3-го рівня - це вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі. Закриті вхідні дані слід використовувати для оцінки справедливої вартості, якщо відповідних відкритих даних немає, що передбачається в ситуаціях, коли діяльність ринку для активу або зобов'язання на дату оцінки незначна, або її взагалі немає. Отже, закриті вхідні дані мають відображати припущення, які використовували б учасники ринку, встановлюючи ціну на актив або зобов'язання, в тому числі припущення про ризик.

**Опис облікової політики щодо фінансових витрат**

До фінансових витрат відносяться всі витрати, які виникають у підприємства у зв'язку з переоцінкою, продажем (собівартість) фінансових інструментів, похідних фінансових активів тощо

**Опис облікової політики щодо фінансового доходу та фінансових витрат**

До фінансових доходів відносяться всі доходи від операцій з фінансовими активами. Основні види фінансових доходів включають:

- Процентні доходи (відсотки за позиками, відсотки за депозитами, облігаціями тощо);
- Інші фінансові доходи (доходи від переоцінки фінансових інструментів та інших фінансових активів, нараховані дивіденди на користь фонду, дохід від продажу фінансових інвестицій, фінансових інструментів, похідних фінансових активів).

**Опис облікової політики щодо фінансових активів**

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у Балансі відповідно до МСФЗ, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку. За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців). Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників: а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу. Товариство визначає фінансові активи за 3 категоріями залежно від намірів та політики

управління активами: \* фінансові активи оцінюються за амортизованою вартістю, в разі одночасного дотримання обох зазначених вимог: якщо метою утримання такого активу в рамках бізнес-моделі є отримання передбачених договором потоків грошових коштів та договірні умови фінансового активу генерують в певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частину основної суми; \* фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у іншому сукупному доході (капіталі), якщо актив утримується у рамках бізнес-моделі, яка передбачає як отримання передбачених договором потоків грошових коштів, так і продажу активів та договірні умови фінансового активу генерують в певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частину основної суми; \* фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у складі прибутку/збитку – всі інші активи, в тому числі, якщо договір містить один або декілька вбудованих похідних інструментів. При припиненні визнання фінансового активу повністю, різниця між: а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) визнають у прибутку або збитку. Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю. Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

#### **Опис облікової політики щодо фінансових інструментів**

В залежності від цілей, які обирає підприємство коли придбає фінансові інструменти, підприємство використовує три моделі обліку фінансових інструментів:

\* Амортизована собівартість (інвестиційно-консервативна бізнес-модель): використовується для фінансових активів, які утримуються в рамках бізнес-моделі з метою отримання контрактних грошових потоків, що є виключно платежами основного боргу та відсотків.

\* Справедлива вартість через інший сукупний дохід (змішана бізнес-модель): Застосовується, коли мета бізнес-моделі – як отримання контрактних грошових потоків, так і продаж фінансових активів.

\* Справедлива вартість через прибуток або збиток (спекулятивна бізнес-модель): Основна модель для похідних фінансових інструментів (форварди, ф'ючерси, опціони) та інструментів, що утримуються для торгівлі, а також коли актив не відповідає критеріям для інших категорій.

#### **Опис облікової політики щодо фінансових інструментів за справедливою вартістю через прибуток або збиток**

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції та паї (частки) господарських товариств. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом оператора організованого ринку (організатора торгівлі).

Якщо акції мають обіг більш як на одному операторі організованого ринку (організаторі торгівлі), при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього.

За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних. Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливую вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юктурі регульованого фондового ринку.

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

У разі оприлюднення щодо цінних паперів, що входять до складу активів Товариства, рішення Комісії про зупинення обігу цінних паперів, крім випадку зупинення обігу цінних паперів в процесі здійснення корпоративних операцій емітента; рішення Комісії про зупинення внесення змін до системи депозитарного обліку; рішення Комісії про заборону торгівлі цінними паперами, прийнятого відповідно до Закону України "Про державне регулювання ринків капіталу та організованих товарних ринків", такі цінні папери протягом 3 (трьох) робочих днів з дати оприлюднення відповідного рішення Комісії підлягають уцінці до нульової вартості. У разі оприлюднення щодо цінних паперів, що входять до складу активів Товариства, рішення Комісії про відновлення обігу цінних паперів, крім випадку відновлення обігу цінних паперів в процесі здійснення корпоративних операцій емітента; рішення Комісії про відновлення внесення змін до системи депозитарного обліку, щодо цінних паперів, обіг яких було зупинено на підставі рішення Комісії про зупинення внесення змін до системи депозитарного обліку; про відновлення торгівлі цінними паперами, торгівля якими була зупинена на підставі рішення Комісії відповідно до Закону України "Про державне регулювання ринків капіталу та організованих

товарних ринків", такі цінні папери протягом 3 (трьох) робочих днів з дати оприлюднення відповідного рішення Комісії підлягають дооцінці до справедливої вартості.

#### Опис облікової політики щодо фінансових зобов'язань

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

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- \* фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
- \* фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю.

#### Опис облікової політики щодо переведення іноземної валюти

Облік іноземної валюти в Україні ведеться у гривневому еквіваленті за курсом НБУ на дату операції (подвійна оцінка: у валюті та грн), з відображенням курсових різниць. Операції включають купівлю/продаж валюти, перерахунок заборгованості

#### Опис облікової політики щодо функціональної валюти

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

#### Опис облікової політики щодо зменшення корисності активів

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

#### Опис облікової політики щодо зменшення корисності фінансових активів

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство відносить депозити, дебіторську заборгованість, у тому числі позики та грошові кошти.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою вартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюту, в якій здійснюватимуться платежі.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;
- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

При розрахунку резерву очікуваних кредитних збитків щодо фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю на індивідуальній основі, застосовуються такі узагальнюючі рівні ризику:

Рівні ризику для дебіторської заборгованості	Відсоток* очікуваних кредитних збитків
1 (низький)	0%-10%
2 (середній)	11%-40%
3 (високий)	41%-95%
Рівні ризику для грошових коштів в банківських установах (на поточних та депозитних рахунках)	Відсоток очікуваних кредитних збитків
1 (низький)	0%-0,5%
2 (середній)	0,6%-5%
3 (високий)	6%-95%

\* - відсотки можуть бути переглянуті на індивідуальній основі з врахуванням особливостей рейтингу боржника (внутрішнього та зовнішнього), форс-мажорних обставин, не залежних від боржника, суттєвого або очікуваного зменшення результатів діяльності боржника, або збиткова діяльність тощо.

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором; і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати на свою користь.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При проведенні оцінки Товариство застосовує наступні ознаки знецінення фінансового активу:

- \*фінансові труднощі боржника;
  - \*порушення умов договору, здійснення модифікації або реструктуризації;
  - \*вірогідність банкрутства;
  - \*зникнення активного ринку для фінансового активу;
  - \*зниження сум очікуваних майбутніх грошових потоків;
  - \*зміна платіжного статусу позичальника (збільшення кількості прострочених платежів);
  - \*національні або місцеві економічні умови (збільшення рівня безробіття, зниження цін, тощо).
- При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента.
- Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання. Джерела для отримання такої інформації можуть бути:
- \*фінансова звітність боржника (в динаміці);
  - \*показники фінансового стану боржника за останні 3 роки (коефіцієнти ліквідності, фінансової стійкості, рентабельності діяльності; дані про чистий рух грошових коштів від операційної діяльності тощо);
  - \*дані відкритих реєстрів щодо судових справ боржника;
  - \*дані Регуляторів (НКЦПФР, НБУ, інші);
  - \*інша інформація, отримана з відкритих джерел щодо змін у фінансовому стані боржника.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

Товариство визнає банківські депозити зі строком погашення від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій.

Товариство відносно банківських депозитів має наступну модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу:

- при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз "стабільний", що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 3-х місяців - розмір збитку складає від 0% до 0,5%, від 3-х місяців до 1 року - від 0,6% до 5% від суми розміщення, більше 1 року - від 6% до 20%);
- при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 21% до 95% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

#### **Опис облікової 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.

#### **Опис облікової політики щодо нематеріальних активів за винятком гудвілу**

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу з використанням щорічної норми 20-33%. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав, або не підлягають амортизації в зв'язку з невизначеним терміном використання.

#### **Опис облікової політики щодо оренди**

Товариство (орендар) застосовує МСФЗ 16. На дату початку оренди орендар визнає актив з права користування та орендне зобов'язання. На дату початку оренди орендар оцінює актив з права користування за собівартістю. Собівартість активу з права користування складається з: а) суми первісної оцінки орендного зобов'язання; б) будь-яких орендних платежів, здійснених на, або до дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди; в) будь-які первісні прямі витрати, понесені орендарем; та г) оцінку витрат, які будуть понесені орендарем у процесі демонтажу та переміщення базового активу, відновлення місця, на якому він розташований, або відновлення базового активу до стану, що вимагається умовами оренди, окрім випадків, коли такі витрати здійснюються з метою виробництва запасів. Орендар несе зобов'язання за такими витратами або на дату початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду. На дату початку оренди орендар оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі слід дисконтувати, застосовуючи припустиму ставку відсотка. Після дати початку оренди орендар оцінює актив з права користування, застосовуючи модель собівартості. Після дати початку оренди орендар оцінює орендне зобов'язання, а) збільшуючи балансову вартість з метою відобразити процент за орендним зобов'язанням; б) зменшуючи балансову вартість з метою відобразити здійснені орендні платежі; та в) переоцінюючи балансову вартість з метою відобразити будь-які переоцінки або модифікації оренди, або з метою відобразити переглянуті по суті фіксовані орендні платежі. Процентом за орендним зобов'язанням у кожному періоді протягом строку оренди є сума, яка продукує постійну періодичну ставку відсотка за відповідним залишком орендного зобов'язання. Після дати початку оренди орендар визнає у прибутку або збитку - окрім випадків, коли ці витрати включаються в балансову вартість іншого активу, застосовуючи інші відповідні стандарти, - такі обидві складові: а) проценти за орендним зобов'язанням; та б) змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання у тому періоді, у якому сталася подія чи умови, які спричинили здійснення таких платежів. Амортизація активу з права користування об'єктом оренди нараховується Товариством протягом періоду очікуваного використання активу. Періодом очікуваного використання активу є строк оренди. Амортизація активу з права користування об'єктом оренди нараховується прямолінійним методом. Товариство може прийняти рішення не застосовувати вимоги параграфів 22-49 МСФЗ 16 "Оренда" до обліку оренди за двома критеріями: - оренда є короткостроковою; та - оренда, в якій базовий актив має низьку вартість, а саме: менше 25 000,00 грн. Товариство визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

#### **Опис облікової політики щодо непоточних активів та груп вибуття, класифікованих як утримувані 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

#### **Опис облікової політики щодо заліку взаємних вимог фінансових інструментів**

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

#### **Опис облікової політики щодо основних засобів**

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 20 000 грн. Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. Розглянувши доречність застосування будь-якого з виключень, передбачених МСФЗ 1, щодо ретроспективного застосування, керівництво вирішило застосувати справедливую вартість або переоцінку як доцільну собівартість основних засобів.

Товариство здійснило оцінку основних засобів за справедливою вартістю на дату переходу на МСФЗ (01 січня 2015 року) та використовує цю справедливу вартість як доцільну собівартість основних засобів на цю дату. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

Подальші витрати.

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта.

Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

Амортизація основних засобів. Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямиoliniйним методом з використанням таких норм: будівлі - 15-20 років; машини та обладнання - 2-5 років, транспортні засоби - 5 років, меблі - 4 роки, інші - 12 років. Строк корисного використання визначається комісією та закріплюється наказом по підприємству.

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання.

Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

#### **Опис облікової політики щодо забезпечень**

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. Товариство також створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року. Розмір відрахувань до резерву відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися інші об'єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника. У разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

#### **Опис облікової політики щодо визнання доходу від звичайної діяльності**

Доходи компанії нараховуються і визнаються згідно з МСБО 15 "Дохід від договорів з клієнтами". Для узагальнення інформації про доходи основної діяльності в Компанії використовуються рахунки класу 7 "Доходи", а інформацію щодо одержаних доходів у звітному періоді, які підлягають включенню у майбутніх звітних періодах рахунок 69 "Доходи майбутніх періодів".

#### **Опис облікової політики щодо звітності за сегментами**

Облік за сегментами не ведеться

#### **Опис облікової політики щодо торговельної та іншої кредиторської заборгованості**

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти. Поточні зобов'язання - це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:  
\* Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

\* Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

#### **Опис облікової політики щодо торговельної та іншої дебіторської заборгованості**

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю.

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

**Опис облікової політики щодо доходів та витрат від продажу**

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід - це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників. Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

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

- а) Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
  - б) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
  - в) суму доходу можна достовірно оцінити;
  - г) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією; та
  - г) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.
- Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату Балансу.

Товариство визнає дохід від надання послуг, коли (або у міру того, як) воно задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяну послугу (тобто актив) клієнтові.

Актив передається, коли (або у міру того, як) клієнт отримує контроль над таким активом. При визначенні вартості винагороди від управління активами Товариство відповідно до МСФЗ 15 використовує метод оцінювання за результатом. До методу оцінювання за результатом належить, зокрема, аналіз виконання, завершеного на сьогоднішній день, оцінки досягнутих результатів. Враховуючи принцип професійного скептицизму для змінної вартості винагороди розрахунок доходу здійснюється на кінець кожного місяця.

Результат визначення розміру винагороди по управлінню активами оформлюється актом виконаних робіт, в якому відображається розрахунок (оцінка) досягнутих результатів на звітну дату.

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.

**Опис облікової політики щодо операцій між пов'язаними сторонами**

Зв'язаними вважають сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 "Розкриття інформації про пов'язані сторони". Рішення про те які сторони являються зв'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру

[810000] Примітки - Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ

**Корпоративна інформація та твердження про відповідність до вимог МСФЗ**

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КЛТ КРЕДИТ"

**Ідентифікаційний код юридичної особи**

40076206

**Правова форма суб'єкта господарювання**

Товариство з обмеженою відповідальністю

**Країна реєстрації**

Україна

**Адреса зареєстрованого офісу суб'єкта господарювання**

площа Солом'янська, буд. 2, оф. 04, СОЛОМ'ЯНСЬКИЙ р-н, м. КИЇВ, 03035, Україна

**Основне місце ведення бізнесу**

площа Солом'янська, буд. 2, оф. 04, СОЛОМ'ЯНСЬКИЙ р-н, м. КИЇВ, 03035, Україна

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

Підприємство не має філіалів

**Опис характеру функціонування та основних видів діяльності суб'єкта господарювання**

**Товариство з обмеженою відповідальністю "КЛТ КРЕДИТ"** (надалі - "Товариство") зареєстровано Дніпровською районною у м.Києві державною адміністрацією 21.10.2015 р., номер запису про включення відомостей про юридичну особу до Єдиного державного реєстру 1 067 102 0000 023003.

Організаційно-правова форма підприємства - Товариство з обмеженою відповідальністю

Форма власності підприємства - Приватна

Повне найменування Товариство: **Товариство з обмеженою відповідальністю "КЛТ КРЕДИТ"**

Скорочене найменування Товариство: **ТОВ "КЛТ КРЕДИТ"**

<b>Основні відомості про фінансову компанію</b>			
Ідентифікаційний код ЄДРПОУ	40076206		
Повна назва Товариство	Товариство з обмеженою відповідальністю "КЛТ КРЕДИТ"		
Вид економічної діяльності за КВЕД	64.92	Інші види кредитування (основний)	
Територія за КАТОТТГ	UA800000000000980793		
Місцезнаходження	03035, м. Київ, пл. Солом'янська, буд. 2, прим. 04		
Дата внесення змін до установчих документів	17.12.2024р		
Дата державної реєстрації	21.10.2015 р.		
Код фінансової установи	13		
Дата реєстрації в реєстрі фінансових установ	29.12.2015 року		
Реєстраційний номер у Реєстрі фінансових установ	13103273		
Реквізити свідоцтва фінансової установи	ФК №682		
Кількість відокремлених підрозділів	-		
Кількість працівників станом на 30.09.2025р.	7		
Директор	Горячкун Сергій Іванович		
Головний бухгалтер	Скрипченко Еліна Вікторівна		
Сайт	kltcredit.com.ua		
Ел. пошта	tovkltcredit@gmail.com		
Банківські реквізити :			
№ р/р	МФО	Назва банку	Місто
UA17320478000026001924939946	320478	ПАТ АБ "Укргазбанк"	Київ

UA933003460000026503000000057	300346	АТ "СЕНС БАНК"	Київ
-------------------------------	--------	----------------	------

#### Твердження про відповідність до вимог МСФЗ

Управлінський персонал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КЛТ КРЕДИТ", надалі - Товариство, несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2025 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року, у відповідності до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (надалі - МСФЗ).

Під час підготовки фінансової звітності у відповідності до МСФЗ управлінський персонал несе відповідальність за:

вибір належних принципів бухгалтерського обліку та їх послідовне застосування;

застосування обґрунтованих оцінок і суджень;

дотримання принципів МСФЗ або розкриття усіх суттєвих відхилень від МСФЗ у примітках до фінансової звітності;

підготовку фінансової звітності відповідно до МСФЗ, згідно припущення, що Товариство і далі буде здійснювати свою діяльність у найближчому майбутньому, за виключенням випадків, коли таке припущення не буде правомірним;

облік та розкриття у фінансовій звітності всіх відносин та операцій між пов'язаними сторонами;

облік та розкриття у фінансовій звітності всіх подій після дати балансу, які вимагають корегування або розкриття;

розкриття всіх претензій у зв'язку з судовими позовами, які були, або, можливі в найближчому майбутньому;

достовірне розкриття в фінансовій звітності інформації про всі надані кредити або гарантії від імені управлінського персоналу.

Управлінський персонал також несе відповідальність за:  розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективної і надійної системи внутрішнього контролю у Товаристві;

ведення бухгалтерського обліку відповідно до законодавства та стандартів бухгалтерського обліку відповідної країни реєстрації Товариства;  прийняття заходів у межах своєї компетенції для захисту активів Товариства;  виявлення та попередження фактів шахрайства та інших зловживань.

Дана фінансова звітність станом на 31 грудня 2025 року, що підготовлена у відповідності до МСФЗ затверджена 20.02.2026.

**Фінансова звітність відповідає МСФЗ**



[822100] Примітки - Основні засоби

	<b>Офісне обладнання</b>

Основи оцінки, застосовані для основних засобів

Модель собівартості

Метод амортизації, основні засоби, за категоріями

Прямолінійний метод

	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопи
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	

**Розкриття детальної інформації про основні засоби**

**Узгодження змін в основних засобах**

Основні засоби на початок періоду	13	13		
<b>Зміни в основних засобах</b>				
Амортизація, основні засоби			(3)	
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів			(3)	
Основні засоби на кінець періоду	13	13	(3)	

[851100] Примітки - Звіт про рух грошових коштів

**Грошові кошти та їх еквіваленти, за умови розбіжності зі звітом про фінансовий стан - узгодження сум**

	тис. грн	
	На кінець звітнього періоду	На початок звітнього періоду
Грошові кошти та їх еквіваленти	2,720	1,567
Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів, якщо ця сума відрізняється від суми, відображеної у звіті про фінансовий стан	2,720	1,567

**Податки на прибуток сплачені (повернені)**

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Податки на прибуток сплачені (повернені), класифіковані як операційна діяльність	327	26
Загальна сума податків на прибуток сплачених (повернених)	327	26

## [880000] Примітки – Додаткова інформація

**Розкриття додаткової інформації**

Економічне середовище, в якому Товариство здійснює свою діяльність.

Товариство має високу ступень залежності від законодавчих та економічних обмежень та і в цілому від економічної ситуації в країні.

Війна в Україні, яка триває з 2014 року та переросла у повномасштабне вторгнення росії в 2022 році, суттєво вплинула на економічну стабільність країни. Цей конфлікт поставив перед державою нові економічні виклики, змусивши адаптуватися до нових реалій.

Повномасштабна війна росії проти України розпочалася 24 лютого 2022 року і триває до сьогодні. Війна охопила значну частину території країни, супроводжується бойовими діями, ракетними ударами та руйнуванням інфраструктури. Вона має глибокий вплив на економіку, виробництво, ринок праці та рівень життя населення. У перші роки війни економіка зазнала різкого падіння через руйнування підприємств, логістики та втрату робочої сили.

Державний бюджет значною мірою утримується за рахунок міжнародної допомоги.

Економіка працює в режимі виживання та поступової адаптації. У 2022 році економіка України зазнала різкого шоку: значна частина підприємств зупинилася, логістика була порушена, експорт скоротився, а ВВП різко впав.

Держава зосередилася на базовому функціонуванні - виплатах зарплат, пенсій та фінансуванні оборони.

Бізнес працював в умовах невизначеності та виживання. У 2022 році багато промислових об'єктів було зруйновано або окуповано, особливо на сході та півдні країни. Частина виробництв зупинилася повністю. Сільське господарство постраждало через окупацію, мінування земель і зниження експорту.

Станом на 2026 рік виробництво частково відновилося, підприємства релоковані або перепрофільовані, значно зросла роль оборонно-промислового комплексу та суміжних галузей. У 2025 - на початку 2026 року економіка вже не перебуває в стані вільного падіння.

Вона адаптувалася до війни: відновлено частину виробництв, налагоджено альтернативну логістику, стабілізовано фінансову систему. Водночас економічне зростання обмежене, а залежність від міжнародної фінансової допомоги залишається високою.

На початку війни спостерігався масовий відтік населення та різке зростання безробіття. Мільйони людей виїхали за кордон або стали внутрішньо переміщеними особами.

Виник дефіцит кадрів, особливо робітничих і технічних спеціальностей. Частина населення мобілізована до ЗСУ. Наразі ринок праці стабілізувався, але країна стикається з дефіцитом робочої сили через міграцію, мобілізацію та демографічні втрати. Попит на кваліфіковані кадри перевищує пропозицію. Рівень життя знизився через інфляцію, втрату доходів і житла. Часті обстріли та проблеми з енергопостачанням ускладнюють повсякденне життя. Водночас суспільство адаптувалося до умов війни та продовжує функціонувати.

Війна суттєво змінила всі сфери життя України - економіку, виробництво, ринок праці та соціальні умови.

Країна існує в умовах тривалої війни, поєднуючи виживання, оборону та поступову адаптацію. Порівняно з 2022 роком економіка України у 2026 році є більш стабільною та адаптованою, але все ще функціонує в умовах війни. Замість глибокого падіння - повільна стабілізація, замість хаосу - керована, але вразлива економіка, залежна від безпеки та зовнішньої підтримки