

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ІЗІ КРЕДИТ» ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ.

1. Загальна інформація про Компанію.

Товариство з обмеженою відповідальністю «ІЗІ КРЕДИТ» (надалі – «Товариство») засноване в Україні у 2008 році у відповідності до законодавства України.

У 2009 році Товариство зареєстроване Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України як фінансова установа Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серія ІК №53 від 12.02.2009 року.

Відповідно до закону України «Про ліцензування видів господарської діяльності» та затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 року № 913 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) ТОВ «ІЗІ КРЕДИТ» отримала Ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту. Ліцензія видана згідно з Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 23 травня 2017 року № 1988 діє з 24 травня 2017 року безстроково.

07.03.2024 року Національним банком України була переоформлена ліцензія Товариства на діяльність фінансової компанії з надання коштів та банківських металів у кредит безстроково.

Вищим органом управління Товариства є Загальні збори Учасників.

Безпосереднє керівництво діяльністю Товариства здійснює Генеральний директор – одноосібний виконавчий орган.

Материнською компанією є Акціонерне товариство «ІЗІ АСЕТ МЕНЕДЖМЕНТ», країна реєстрації – республіка Болгарія, ідентифікаційний код юридичної особи в країні реєстрації 131576434.

Кінцевими бенефіціарними власниками (контролерами) юридичної особи є фізичні особи, громадяни Болгарії, що володіють опосередковано через юридичні особи АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ІЗІ АСЕТ МЕНЕДЖМЕНТ", АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕНЕДЖМЕНТ ФАЙНЕНШІЛ ГРУП»: Васілев Станімір Светославов, 22.07.1972 року народження та Спасов Неделчо Йорданов, 27.12.1973 року народження.

Товариство є небанківською фінансовою установою, яка надає малі беззалогові короткострокові кредити клієнтам за рахунок власних коштів та використовує торгову марку *iCredit*. Компанія здійснює свою діяльність через розгалужену мережу філій по країні. Станом на 31 грудня 2025 року, як і станом на 31.12.2024, зареєстровано 62 філій, загальна кількість співробітників становить 183 осіб.

Місцезнаходження Головного офісу Товариства: вул. Оболонська Набережна, 7, корпус 2, офіс 9, Київ 04210, Україна. Офіційна сторінка в інтернеті <http://www.icredit.ua>.

Адреса електронної пошти: office@icredit.ua

2. Операційне середовище.

Товариство здійснює діяльність на території України. Починаючи з 24 лютого 2022 року в Україні тривають воєнні дії у зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України. Воєнний стан продовжує діяти та продовжений до 04 травня 2026 року.

Воєнні дії та пов'язані з ними макроекономічні фактори формують підвищений рівень невизначеності для суб'єктів господарювання та фінансового сектору, зокрема щодо:

- платоспроможності населення;
- стабільності доходів домогосподарств;

- інфляційних процесів;
- валютної волатильності;
- доступності фінансування;
- регуляторних обмежень.

2025 рік став четвертим роком повномасштабної війни. Державна економічна політика була зосереджена на забезпеченні макрофінансової стабільності, підтримці обороноздатності країни, адаптації економіки до умов воєнного часу та забезпеченні функціонування фінансової системи.

За оцінками Міністерство економіки України, зростання реального валового внутрішнього продукту України у 2024 році становило близько 3,6%.

Офіційні статистичні дані щодо динаміки валового внутрішнього продукту України за 2025 рік станом на дату затвердження цієї фінансової звітності не оприлюднені. Водночас, за наявними прогнозними оцінками державних органів та міжнародних фінансових інституцій, очікується збереження помірно позитивної динаміки економічної активності за умови відсутності суттєвої ескалації безпекової ситуації.

Економіка України загалом адаптувалася до умов воєнного стану після початкового шоку 2022 року, однак рівень невизначеності залишається підвищеним. Подальший розвиток економічної ситуації залежить від тривалості воєнних дій, обсягів міжнародної фінансової підтримки, стабільності валютного ринку та реалізації структурних реформ.

З огляду на характер діяльності Товариства (надання короткострокових споживчих кредитів фізичним особам), макроекономічні фактори можуть впливати на рівень платіжної дисципліни позичальників та динаміку кредитного портфеля. При підготовці фінансової звітності керівництво здійснює оцінку очікуваних кредитних збитків, можливості продовження діяльності та наявності ознак знецінення активів, застосовуючи професійні судження та макроекономічні припущення, які враховують поточні умови ведення бізнесу в Україні.

Керівництво Товариства здійснює постійний моніторинг змін операційного середовища та оцінює їх потенційний вплив на діяльність Товариства.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на фінансовий стан Товариства. Подальший розвиток воєнних подій та макроекономічної ситуації може призвести до відхилення фактичних результатів від здійснених оцінок.

3. Основа подання фінансової звітності.

Основою даної фінансової звітності є бухгалтерські політики та принципи, що базуються на вимогах Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (надалі - МСБО), міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ), інтерпретаціях, випущених Комітетом з інтерпретацій Міжнародної фінансової звітності (надалі – КІМФЗ), Статуту Товариства та Облікової політики.

Звітність підготовлена на підставі бухгалтерських записів, які ведуться відповідно до вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в фінансових установах України, встановлених правилами Міністерства фінансів України та містить коригування, необхідні для приведення її у відповідність до МСФЗ у всіх суттєвих аспектах.

Склад фінансової звітності:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2025 р.,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2025 р.,
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2025 р.,
- Звіт про власний капітал за 2025 р. та 2024 рік.
- Примітки до річної фінансової звітності за 2025 р.

Положення облікової політики застосовуються послідовно до звітного періоду і порівняльної інформації за попередній період.

Оцінки, судження та припущення.

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ потребує від керівництва застосування професійних суджень, а також здійснення оцінок і припущень, що впливають на:

- суми активів і зобов'язань, відображених у звітності;
- розкриття умовних активів і зобов'язань;
- визнані доходи та витрати за звітний період.

Оцінки та пов'язані з ними припущення базуються на історичному досвіді, поточних економічних умовах, воєнному стані в Україні, очікуваннях щодо майбутніх подій та інших факторах, які керівництво вважає обґрунтованими за конкретних обставин.

Фактичні результати можуть відрізнятись від таких оцінок. Перегляд облікових оцінок здійснюється на регулярній основі та визнається перспективно у періоді перегляду та майбутніх періодах, якщо перегляд впливає також на них.

Найбільш суттєві оцінки стосуються:

- оцінки резервів під очікувані кредитні збитки;
- оцінки знецінення нефінансових активів;
- визначення строків корисного використання основних засобів та нематеріальних активів;
- оцінки справедливої вартості фінансових інструментів;
- оцінки забезпечень та умовних зобов'язань.

Припущення неперервної діяльності.

Цю фінансову звітність було підготовлено на основі припущення стосовно здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчі 12 місяців і що воно продовжуватиме свою операційну діяльність у найближчому майбутньому.

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала повномасштабне військове вторгнення в Україну. Станом на 2025 рік воєнний стан продовжує впливати на економічне середовище, що характеризується підвищеним рівнем невизначеності, валютними коливаннями, інфляційними ризиками та ризиками безпеки.

На думку керівництва Товариства, підготовка фінансової звітності на основі припущення щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі є доцільною на підставі наступних фактів:

- Товариство продовжує здійснювати операційну діяльність, ключові бізнес-процеси функціонують належним чином. Після скорочення обсягів діяльності у 2022 році, протягом 2023–2025 років спостерігається поступове відновлення та зростання обсягів продажів і надходжень.
- Активи Товариства не зазнали суттєвих пошкоджень унаслідок бойових дій. Офіси в зонах підвищеного ризику були закриті раніше; решта структурних підрозділів працюють відповідно до затверджених бюджетів.
- За результатами 2025 року Товариство отримало позитивний фінансовий результат.
- Станом на 31.12.2025 р. та після звітної дати поточні активи перевищують поточні зобов'язання.
- Прогноз грошових потоків на 2026 рік свідчить про достатній рівень ліквідності для виконання зобов'язань.
- Материнська компанія підтвердила готовність надавати фінансову підтримку, включаючи можливе відтермінування розрахунків та надання додаткових ресурсів у разі потреби.

Функціонування в умовах особливого періоду

З метою виконання вимог нормативно-правових актів регулятора та забезпечення стійкості операційної діяльності в умовах воєнного стану, Товариством впроваджено внутрішні процедури безперервності діяльності та управління ризиками.

Відповідно до внутрішнього Положення про забезпечення безперебійного функціонування в умовах особливого періоду, затвердженого у 2024 році та актуалізованого у 2025 році, визначено три режими функціонування:

- режим підвищеної готовності;
- обмежений режим;

- критичний режим.

Для кожного режиму розроблено окремі протоколи дій, що передбачають заходи щодо:

- резервування інформаційних систем та каналів зв'язку;
- організації дистанційної роботи персоналу;
- забезпечення кібербезпеки;
- захисту даних та фінансової інформації;
- підтримання ліквідності та платоспроможності.

Запроваджені заходи дозволяють Товариству мінімізувати операційні ризики та забезпечувати стабільність діяльності навіть в умовах підвищеної невизначеності.

4. Основні принципи облікової політики.

Основні принципи облікової політики, використані для підготовки даної фінансової звітності викладені нижче.

4.1. Валюта виміру та подання. Функціональною валютою та валютою представлення фінансової звітності Товариства є українська гривня. Це валюта основного економічного середовища, в якому Товариство здійснює свою діяльність. Операції, виражені у валюті, що відрізняється від функціональної валюти (іноземній валюті), первісно відображається у гривнях за обмінним курсом на дату здійснення операції, встановленим Національним банком України. Монетарні активи і зобов'язання, виражені в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за офіційним курсом НБУ, що діє на дату складання фінансової звітності. Немонетарні статті, які оцінюються за первісною вартістю в іноземній валюті перераховуються в гривні за обмінним курсом, що діяв на дату первісного визнання. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дату визнання справедливої вартості.

Курси обміну основних валют за станом на кінець звітного періоду представлені нижче:

Валюта	Офіційний курс встановлений Національним банком України за 1 одиницю валюти станом на:	
	31.12.2025	31.12.2024
Евро (EUR)	49,8565	43,9266
Долар США (USD)	42,3878	42,0390

Курсові доходи та збитки, відображаються за обмінним курсом, який діяв на дату здійснення операції. Чистий прибуток або збитки від коливань валютних курсів, що виникають від переоцінки дебіторської заборгованості, кредиторської заборгованості та іноземній валюті, відображаються звіті про сукупний дохід у тому періоді, в якому вони виникають.

Всі суми у фінансових звітах та примітках наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше. Звітність до Національного Банку України, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, підготовлена у гривнях з копійками.

4.2. Фінансові інструменти.

Фінансові інструменти відображаються за первісною, справедливою та амортизованою вартістю залежно від їх класифікації.

Оцінка за справедливою вартістю. Фінансові активи та фінансові зобов'язання, віднесені у категорію за справедливою вартістю, зміни від якої відносяться на фінансовий результат.

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана при продажу активу або сплачена при передачі зобов'язання в рамках звичайної угоди між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ціна на активному ринку. Активний ринок – це такий ринок, на якому операції щодо активів і зобов'язань мають місце із достатньою частотою та в достатніх обсягах для того, щоб забезпечити інформацію щодо ціноутворення на поточній основі.

Оцінка за амортизованою вартістю.

Амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання – це сума, за якою фінансовий актив або фінансове зобов'язання оцінюється під час первісного визнання, мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективної ставки відсотка, і мінус будь-яке знецінення внаслідок зменшення корисності або неможливості погашення.

Метод ефективної процентної ставки – це метод розрахунку амортизованої вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи зобов'язань) та розподілу процентних договорів або процентних витрат протягом відповідного періоду.

Ефективна процента ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Первісне визнання. При первісному визнанні фінансові інструменти визнаються за справедливою вартістю плюс чи мінус витрати на проведення операції, безпосередньо пов'язані з придбанням або випуском фінансового інструмента.

Фінансові активи та зобов'язання: класифікація, категорії оцінки та бізнес-модель.

Товариство класифікує фінансові активи у такі категорії оцінки: за амортизованою вартістю та за справедливою вартістю через прибуток чи збиток. Фінансові зобов'язання класифікуються як у подальшому оцінювані за амортизованою вартістю, крім: фінансових зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток.

Фінансовий актив оцінюють за амортизованою собівартістю, якщо виконуються обидві такі умови:

а) актив утримують в моделі бізнесу, мета якої - утримання активів задля збирання контрактних грошових потоків;

б) контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.

До категорії фінансових активів характеристикою яких є утримання активів для одержання договірних грошових потоків Товариство відносить:

- дебіторську заборгованість за виданими кредитами;

- дебіторську заборгованість за нарахованими процентами за користування фінансовими кредитами;

- інша поточну дебіторська заборгованість.

До категорії фінансових активів оцінка за справедливою вартістю через прибуток/збиток відноситься:

- інші фінансові активи, що не оцінюються за амортизаційною вартістю, зокрема:

фінансові активи для продажу (частина кредитного портфеля, яка класифікована в дану групу і яка підлягає продажу найближчим часом, тобто його утримання не є доцільним для Товариства).

Після первісного визнання фінансові активи і фінансові зобов'язання, які класифікуються та переоцінюються по справедливій вартості через прибуток чи збиток, враховуються по справедливій вартості без врахування витрат на реалізацію чи вибуття.

Знецінення фінансових активів.

Товариство щоквартально перевіряє свій портфель кредитів та дебіторську заборгованість та визначає збитки від знецінення. При визначенні суми знецінення, Товариство робить оцінки і припущення про існування ймовірного зниження очікуваних майбутніх грошових потоків по портфелю кредитів та дебіторської заборгованості, до того, як зменшення може бути визначено в пулі кредитів. Аналізуються всі наявні ознаки проблем з кредитного і платіжного стану позичальників і потенційних змін в економічному середовищі на місцевому рівні. Аналізи виконуються для всього пулу кредитів станом на певний час, у зв'язку з тим, що Товариство не має суттєвої концентрації кредитного ризику за окремими позиціями в портфелі мікrokредитів. Керівництво використовує історичні дані про реалізовані втрати активів з аналогічними характеристиками ризику при прийнятті цих оцінок і аналізу. Методика та основні припущення в

моделях, що використовуються для оцінки та часової структури майбутніх грошових потоків, періодично аналізуються, щоб більш точно відповідати фактичним понесеним збиткам.

Сума знецінення визначається як різниця між балансовою вартістю та сумою очікуваного відшкодування в кінці кожного кварталу.

З метою визначення розміру резерву під знецінення кредитів, дебіторська заборгованість класифікуються на основі професійного судження керівника небанківської фінансової установи використовуючи метод забезпечення - це так званий метод Маркова.

Кроки для застосування моделі Маркова такі:

1. Розподіл портфеля за періодами прострочення - 14 періодів.
2. Відокремлення всіх кредитів, активних за відповідний місяць (M) в інтервалах по днях затримки кожні 30 днів до 360 днів.
3. Кредити кожного сегменту відстежуються в який сегмент вони потраплять наступного місяця (M + 1). Наступна таблиця показує повний рух кредитів у відсотках. (Відсотки в кожному рядку повинні бути підсумовані до 1.

M-> M1	low - 3	4 - 30	31 - 60	61 - 90	91 - 120	121 - 150	151 - 180	181 - 210	211 - 240	241 - 270	271 - 300	301 - 330	331 - 360	361 - high
low - 3	0.90540	0.09000	0.00460	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000
4 - 30	0.41580	0.33910	0.24110	0.00400	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000
31 - 60	0.10410	0.03150	0.12220	0.73140	0.01090	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000
61 - 90	0.05660	0.00460	0.01530	0.08800	0.82790	0.00770	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000
91 - 120	0.03890	0.00180	0.00090	0.00440	0.08050	0.85490	0.01860	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000
121 - 150	0.01560	0.00000	0.00200	0.00000	0.00290	0.06340	0.90240	0.01370	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000
151 - 180	0.02100	0.00000	0.00000	0.00000	0.00100	0.00190	0.08290	0.86940	0.02380	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000
181 - 210	0.02130	0.00100	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00410	0.07190	0.88350	0.01820	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000
211 - 240	0.01620	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00300	0.07000	0.89450	0.01620	0.00000	0.00000	0.00000
241 - 270	0.01180	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00110	0.00000	0.00110	0.04810	0.91340	0.02460	0.00000	0.00000
271 - 300	0.01520	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.03480	0.94120	0.00870	0.00000
301 - 330	0.01910	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00110	0.03510	0.91910	0.02550
331 - 360	0.01930	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00110	0.03010	0.94950	0.00000
361 - high	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	1.00000

Таблиця 1.

Наведена нижче таблиця показує рух кредитів між сегментами протягом 12 місяців. Використовуючи наведену вище таблицю, визначається, яким буде розподіл кредитів після 12 місяців, і, перш за все, скільки потрапить до періоду на 361+. Для цього матрицю необхідно помножити 12 разів, і беруться відсотки в стовпці 361+, які використовуються як резервні коефіцієнти.

У наведеній нижче таблиці представлено рух позик між сегментами протягом 12 місяців.

M-> M12	low - 3	4 - 30	31 - 60	61 - 90	91 - 120	121 - 150	151 - 180	181 - 210	211 - 240	241 - 270	271 - 300	301 - 330	331 - 360	361 - high
low - 3	0.65705	0.09447	0.03073	0.02585	0.02438	0.02312	0.02402	0.02349	0.02338	0.02239	0.02050	0.01719	0.01014	0.00335
4 - 30	0.51788	0.07374	0.02384	0.01993	0.01868	0.01763	0.01835	0.01838	0.01989	0.02347	0.03265	0.05259	0.07439	0.08864
31 - 60	0.24462	0.03372	0.01053	0.00847	0.00765	0.00693	0.00686	0.00648	0.00670	0.00817	0.01387	0.03408	0.08837	0.52366
61 - 90	0.17024	0.02374	0.00737	0.00576	0.00501	0.00439	0.00417	0.00369	0.00336	0.00330	0.00440	0.00946	0.02712	0.72795
91 - 120	0.12962	0.01841	0.00581	0.00458	0.00389	0.00327	0.00300	0.00255	0.00214	0.00173	0.00160	0.00242	0.00589	0.81490
121 - 150	0.10163	0.01457	0.00468	0.00379	0.00328	0.00269	0.00235	0.00191	0.00153	0.00111	0.00076	0.00070	0.00142	0.85940
151 - 180	0.08927	0.01285	0.00416	0.00345	0.00311	0.00268	0.00235	0.00188	0.00150	0.00111	0.00073	0.00041	0.00027	0.87604
181 - 210	0.07386	0.01064	0.00346	0.00290	0.00268	0.00242	0.00222	0.00175	0.00135	0.00097	0.00064	0.00037	0.00017	0.89638
211 - 240	0.05781	0.00833	0.00271	0.00228	0.00214	0.00198	0.00192	0.00160	0.00119	0.00079	0.00046	0.00022	0.00005	0.91832
241 - 270	0.04576	0.00659	0.00215	0.00181	0.00170	0.00160	0.00161	0.00145	0.00118	0.00078	0.00042	0.00018	0.00004	0.93463
271 - 300	0.03714	0.00535	0.00174	0.00147	0.00138	0.00131	0.00134	0.00127	0.00114	0.00087	0.00052	0.00022	0.00005	0.94599
301 - 330	0.02645	0.00381	0.00124	0.00104	0.00098	0.00093	0.00097	0.00093	0.00088	0.00076	0.00053	0.00026	0.00006	0.96105
331 - 360	0.01341	0.00193	0.00063	0.00053	0.00050	0.00047	0.00049	0.00048	0.00047	0.00042	0.00034	0.00021	0.00005	0.98006
361 - high	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	1.00000

Таблиця 2.

Зміни у сумі знецінення кредитів та дебіторської заборгованості, визнаються на рахунках прибутків та збитків в кореспонденції з рахунком «Резерв сумнівних боргів», що зменшує суму, в якій кредит або дебіторська заборгованість були обліковані у складі активів після первісного визнання.

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань.

Товариство припиняє визнавати фінансовий актив в той момент, коли актив погашений або права на отримання грошових потоків від фінансового активу втратили свою чинність, або Товариство передало свої права на отримання грошових коштів від фінансового активу, а також передало, в основному, всі ризики та вигоди від володіння активом.

Фінансове зобов'язання припиняє визнаватися, коли виконані всі фінансові зобов'язання або анульовані, або юридично звільнені від основної відповідальності за зобов'язанням (чи його частину).

4.3. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань. Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань, з подальшим включенням до балансу лише їхньої чистої суми, може здійснювати тоді і лише тоді, коли Товариство має юридично закріплене право здійснити взаємозалік визнаних сум. Товариство не здійснює взаємозаліку переданого активу і пов'язаного з ним зобов'язання

4.4. Дебіторська заборгованість за виданими кредитами та інша дебіторська заборгованість включено надання Товариством коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, оцінюються спочатку за справедливою вартістю або еквівалентною сумою, якою зазвичай є сума виданих коштів, тобто сума договору, а згодом - за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки, за вирахуванням збитків від знецінення.

Кредити та заборгованість клієнтів, оцінені по амортизаційній вартості на звітну дату включає в себе визнання відповідного процентного доходу по методу ефективної процентної ставки і зниження балансової вартості активів чи групи активів на суму знецінення, відображаються в звіті про фінансовий стан як інша поточна заборгованість та дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів. Нараховані відсотки відображаються в звіті про сукупний дохід як «Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)». Ефективною процентною ставкою визнано процентну ставку за якою Товариство видає фінансові кредити на умовах і в строки передбачені «Правилами надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту».

4.5. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою, які є найбільш ліквідними активами і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Грошові кошти та їх еквіваленти відображаються за амортизованою вартістю, оскільки вони утримуються для отримання передбачених договором грошових потоків і ці грошові потоки являють собою виключно виплати основної суми боргу та процентів та вони не віднесені у категорію оцінки за справедливою вартістю через прибуток чи збиток.

4.6. Запаси. Запаси (паливо, матеріали та комп'ютерні комплектуючі) відображаються за найменшою з двох величин: за собівартістю або за чистою вартістю реалізації. До собівартості включаються всі витрати на придбання. Оцінка вибуття запасів здійснюється за методом ФІФО (собівартості перших за часом надходження). Записи, що відображаються у звітності можуть бути використані в адміністративних цілях.

4.7. Основні засоби та нематеріальні активи. Основні засоби та нематеріальні активи складаються з активів, що використовуються в основній діяльності, - це активи, що використовуються для надання послуг або в адміністративних цілях.

Початкове визнання основних засобів та нематеріальних активів здійснюється за ціною придбання плюс витрати, безпосередньо пов'язані з проведенням операції. Після початкового визнання основні засоби та нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю за мінусом накопиченої амортизації та збитків від знищення.

Амортизація основних засобів розраховується із використанням прямолінійного методу та прискореного зменшення залишкової вартості. Терміни корисного використання основних засобів Товариства складають 4 – 7 років.

Витрати, що здійснюються для підтримання основних засобів у робочому стані та одержання первісно визначеної суми майбутніх економічних вигід від їх використання, визнаються витратами періоду. Заміни та удосконалення, які можуть продовжити строк корисної експлуатації чи значно покращити стан активу, капіталізуються.

Нематеріальні активи включають придбане Товариством програмне забезпечення, що використовується у процесі надання послуг та управління. Витрати на придбання нематеріальних активів амортизуються на прямолінійній основі протягом очікуваного строку їх корисного використання, який у середньому складає 5 років.

Ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту не амортизуємо.

4.8. Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги та інша кредиторська заборгованість. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю відображається в обліку, якщо контрагент виконав свої зобов'язання за угодою, і визнається спочатку за справедливою вартістю, а в подальшому обліковується за амортизованою вартістю із використанням методу ефективної процентної ставки.

4.9. Поточні зобов'язання за отриманими кредитами. Процентні кредити та запозичення первісно визнаються за справедливою вартістю отриманої суми боргу за вирахуванням витрат, безпосередньо пов'язаних з його отриманням. Після первісного визнання процентні кредити та запозичення обліковуються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Прибутки та збитки за зобов'язаннями відображаються у звіті про сукупний дохід у разі припинення визнання зобов'язання, а також в процесі його амортизації.

Товариство отримало та обліковує валютні кредити за ринковими ставками (в межах зафіксованих НБУ), що діяли на момент укладання контрактів.

4.10. Умовні зобов'язання та активи.

Умовні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності Товариства. Вони розкриваються у примітках до фінансової звітності, крім тих випадків, коли ймовірність вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, є незначною. Умовні активи не визнаються у фінансовій звітності Товариства, але інформація про них розкривається у примітках у тому випадку, якщо існує значна ймовірність одержання економічної вигоди.

4.11. Визнання доходів та витрат. Дохід визнається в тій мірі, в якій економічні вигоди, які ймовірні для отримання Товариством, існують і такі економічні вигоди можуть бути надійно оцінені.

Фінансові інструменти, що оцінюються за амортизованою та справедливою вартістю, а саме процентні доходи та витрати відображаються у фінансовій звітності з використанням ефективної ставки відсотка.

При розрахунку ефективної процентної ставки Товариство оцінює грошові потоки з урахуванням усіх договірних положень фінансового інструменту. Розрахунок включає в себе всі збори і комісії, виплачені або отримані між сторонами договору, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, витрати за угодою і всіх інших наданих або отриманих премій чи знижок.

Операційні витрати, процентні доходи та витрати визнаються у звіті про сукупний дохід за принципом нарахування. Не визнаються витратами і не включаються до звіту про фінансові результати погашення одержаних позик.

4.12. Виплати працівникам. Виплати працівникам – це, в основному, короткострокові виплати винагороди працівникам, включаючи заробітну плату та лікарняні, премії, бонуси та відпускні, єдиний соціальний внесок враховуються в основних витратах відповідно до принципів накопичення по мірі виконання співробітниками своїх трудових обов'язків.

Відповідно до законодавства, Товариство здійснює внески певного розміру у фонд державного соціального страхування за кожного працівника протягом усього періоду зайнятості працівника. У Товариства немає зобов'язань здійснювати пенсійні або подібні виплати.

4.13. Оренда. Товариство оцінює та веде облік орендних платежів відповідно до МСФЗ. МСФЗ 16 запроваджує єдину модель обліку для орендаря і вимагає від орендаря визнавати активи та зобов'язання за всіма видами оренди строком більше 12 місяців, крім випадків, коли базовий актив має низьку вартість. Орендар зобов'язаний визнати право використання активу, що представляє його право використовувати базовий орендований актив та орендоване зобов'язання, яке відображає його зобов'язання орендних платежів. Орендар оцінює право використання активів аналогічно іншим нефінансовим активам (таким як нерухомість, обладнання) та зобов'язання з оренди подібно до інших фінансових зобов'язань. Як наслідок, орендар нараховує амортизацію права використання активу та відсотки щодо зобов'язання з оренди, а також класифікує грошові потоки щодо зобов'язання з оренди на основну частину та проценти та представляє їх у Звіті про рух грошових коштів.

На дату початку оренди Товариство оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі дисконтуються, застосовуючи ставку відсотка в оренді, яка відповідає вартості кредитів за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафту).

Після дати початку оренди Товариство оцінює орендне зобов'язання, збільшуючи балансову вартість з метою відобразити процент за орендним зобов'язанням, зменшуючи балансову вартість з метою відобразити здійснені орендні платежі та переоцінюючи балансову вартість з метою відобразити будь-які переоцінки або модифікації оренди.

Після дати початку оренди Товариство визнає у прибутку або збитку проценти за орендними зобов'язаннями та змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання у тому періоді, у якому сталася подія чи умови, які спричинили здійснення таких платежів.

Товариство переоцінює орендне зобов'язання, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням ставки дисконту, якщо змінився строк оренди, визначити переглянуті орендні платежі на основі переглянутого строку оренди або змінилася оцінка можливості придбання базового активу.

4.14. Забезпечення (резерви). Резерви визнаються, коли Товариство має теперішнє юридичне або добровільно взяте на себе зобов'язання у результаті минулих подій і коли існує імовірність того, що погашення такого зобов'язання спричинить відтік ресурсів, які забезпечують економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім рівнем точності.

4.15. Податок на прибуток. Поточний податок на прибуток обчислюється відповідно до діючого законодавства України на звітну дату. Встановлена ставка оподаткування згідно до Податкового Кодексу України -25%.

Поточні податкові активи та зобов'язання за поточний та попередні періоди оцінюються за сумою, очікуваною до відшкодування від податкових органів або до сплати податковим органам. Відстрочені податки на прибуток розраховуються на основі балансового методу. Відкладені податки на прибуток розраховуються стосовно всіх тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою величиною, відображеною у звітності.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються за всіма оподатковуваними тимчасовими різницями, крім випадків, передбачених МСБО 12.

Відстрочені податкові активи з податку на прибуток визнаються за всіма тимчасовими різницями, що підлягають вирахуванню та перенесеними невикористаними податковими збитками, у тій мірі, в якій існує значна імовірність того, що Товариство матиме оподатковуваний прибуток, проти якого можуть бути зараховані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню, невикористані податкові збитки, крім випадків, передбачених МСБО 12.

5. Нові та переглянуті положення з бухгалтерського обліку

5.1. Стандарти та зміни, що набрали чинності з 1 січня 2025 року

Зміни до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» – Неможливість обміну

З 01.01.2025 набрали чинності зміни до МСБО 21, які уточнюють поняття **наявної можливості обміну валюти (exchangeable)** та спосіб визначення відповідних курсових різниць.

МСБО 21 встановлює, що валюта вважається **exchangeable** за умови, що суб'єкт господарювання може обміняти її на іншу валюту або на товари/послуги через **ринкові механізми чи уповноважені інституції** без значних обмежень. Зміни передбачають, що оцінка такої можливості здійснюється на:

- дату оцінки (звітну дату або дату укладення операції);
- з врахуванням конкретної **мети операції** (наприклад, погашення зобов'язань, здійснення платежів, інвестиційна діяльність тощо).

У разі **відсутності можливості обміну валюти** (наприклад, через санкційні або адміністративні обмеження), МСБО 21 встановлює:

1. **Підхід до визначення “spot”-валютного курсу** – це курс, що використовується для переоцінки валютних позицій, коли звичні spot – курси неможливо застосувати.
2. Вимоги до розкриття інформації в примітках до фінансової звітності, зокрема про:
 - **характер і фінансові впливи** неможливості обміну валюти;
 - **валютні курси, які були використані** для переоцінки;
 - **процедуру оцінки доступності обміну**;
 - **основні ризики**, пов'язані з обмеженим доступом до валютних ресурсів.

Товариство здійснює основну діяльність із надання малих беззалогових короткострокових кредитів клієнтам на території України виключно в національній валюті — гривні. Станом на звітну дату валютні операції Товариства є обмеженими за обсягом та мають здебільшого операційний або адміністративний характер, зокрема розрахунки з материнською компанією, зареєстрованою в Республіці Болгарія.

У поточних умовах функціонування валютного ринку України, що характеризується наявністю адміністративних обмежень щодо обміну окремих валют, обсяг валютних активів і зобов'язань Товариства, для яких може виникати необхідність застосування альтернативних підходів до визначення валютного курсу, є незначним порівняно із загальними обсягами діяльності.

З огляду на зазначене:

- застосування уточнених вимог МСБО 21 щодо визначення “spot”-валютного курсу в випадках обмеженої можливості обміну не призвело до суттєвого впливу на фінансові показники Товариства;
- зміни до МСБО 21 не зумовили необхідності внесення змін до облікової політики Товариства, оскільки курсові різниці, що виникали при переоцінці незначних валютних залишків, не мали суттєвого впливу на фінансовий результат;
- валютні ризики, пов'язані з можливими обмеженнями доступу до валютної ліквідності, оцінюються керівництвом як обмежені та такі, що не мають істотного впливу на фінансовий стан, результати діяльності та грошові потоки Товариства у звітному періоді.

Таким чином, застосування змін до МСБО 21 у звітному періоді не мало істотного впливу на фінансовий стан, операційну діяльність та рух грошових коштів Товариства.

5.2. Стандарти та зміни, що набирають чинності з 1 січня 2026 року

(раннє застосування дозволено)

Зміни до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» – Класифікація та оцінка фінансових інструментів

Зазначені зміни спрямовані на уточнення підходів до класифікації, оцінки та розкриття інформації щодо фінансових інструментів з урахуванням розвитку цифрових платіжних систем, нових

договірних умов фінансових активів та зростаючої ролі нефінансових факторів у фінансових контрактах.

Зміни, зокрема, стосуються таких аспектів:

- Припинення визнання фінансових інструментів під час розрахунків через електронні платіжні системи;
- Оцінка договірних характеристик грошових потоків фінансових активів (тест SPPI), у тому числі з урахуванням ESG-умов
- Розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI)
- Запроваджено додаткові вимоги до розкриття інформації за фінансовими інструментами, грошові потоки за якими залежать від настання певних умов або подій, що не є класичними кредитними або процентними ризиками.

Фінансові активи Товариства переважно представлені кредитною заборгованістю клієнтів з фіксованими умовами погашення основної суми боргу та процентів.

З урахуванням характеру діяльності Товариства та структури його фінансових інструментів, керівництво оцінює вплив зазначених змін таким чином:

- **припинення визнання фінансових інструментів** Розрахунки з клієнтами здійснюються переважно через банківські рахунки та платіжні сервіси відповідно до чинного законодавства України. Зміни до МСФЗ 9 не очікується такими, що суттєво змінять момент припинення визнання фінансових активів або зобов'язань Товариства;
- **застосування тесту SPPI** Кредитні договори Товариства не містять умов, пов'язаних із показниками ESG або іншими змінними, що могли б призвести до істотної модифікації грошових потоків. Відповідно, очікується, що фінансові активи Товариства й надалі відповідатимуть критеріям SPPI та класифікуватимуться без змін;
- **інвестиції в інструменти власного капіталу (FVOCI)** Станом на звітну дату Товариство не здійснює суттєвих інвестицій в інструменти власного капіталу, оцінені через інший сукупний дохід, тому відповідні розширені вимоги до розкриття інформації не матимуть впливу на фінансову звітність;
- **фінансові інструменти з умовними характеристиками** Товариство не укладає складних структурованих фінансових контрактів, грошові потоки за якими залежать від умов, не пов'язаних з основними кредитними ризиками.

З огляду на зазначене, керівництво Товариства очікує, що застосування змін до МСФЗ 7 та МСФЗ 9 з 1 січня 2026 року не матиме суттєвого впливу на фінансовий стан, результати діяльності та грошові потоки ТОВ «ІЗІ КРЕДИТ».

Щорічні вдосконалення МСФЗ – Том 11

У межах щорічних вдосконалень МСФЗ – Том 11 внесено уточнення до наступних стандартів: МСФЗ 1, МСФЗ 7, МСФЗ 9, МСФЗ 10, МСБО 7. Основні зміни мають уточнювальний або узгоджувальний характер і спрямовані на розв'язання практичних питань застосування стандартів.

МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності»

МСФЗ 1 удосконалено з метою забезпечення чіткішої інтеграції з вимогами МСФЗ 9 щодо обліку хеджування.

Зміни містять:

- Уточнення, що **відносини хеджування, які не відповідають критеріям МСФЗ 9**, не повинні визнаватись при першому застосуванні МСФЗ.
- Додано **перехресні посилання на МСФЗ 9** для підвищення узгодженості обох стандартів.
- Це дозволяє уникати двозначних тлумачень при переході на МСФЗ вперше.

ТОВ «ІЗІ КРЕДИТ» не є суб'єктом, що вперше застосовує міжнародні стандарти фінансової звітності, оскільки фінансова звітність Товариства вже складалась відповідно до МСФЗ у

попередніх звітних періодах. Крім того, Товариство не застосовує облік хеджування та не має відносин хеджування у розумінні МСФЗ 9.

Зміни до МСФЗ 1 **не мають впливу** на фінансовий стан, фінансові результати або розкриття інформації Товариства.

МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність»

Удосконалено визначення «**фактичного агента**», що відноситься до ситуацій, де орган управління суб'єкта може діяти від імені іншого підприємства. Це уточнення підвищує точність визначення **контролю**, особливо у випадках складних структур власності.

ТОВ «ІЗІ КРЕДИТ» не складає консолідовану фінансову звітність та не має дочірніх підприємств. Товариство не здійснює контроль над іншими суб'єктами господарювання і не виступає фактичним агентом у складних структурах управління.

Зміни до МСФЗ 10 **не мають впливу** на фінансову звітність Товариства

МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів»

Оновлено формулювання пунктів щодо **методу обліку «за собівартістю»**, які раніше містили застарілу термінологію «метод собівартості».

Це технічне вдосконалення усуває неузгодженості між текстом стандарту та сучасною практикою.

ТОВ «ІЗІ КРЕДИТ» складає звіт про рух грошових коштів відповідно до чинних вимог МСБО використовуючи актуальні терміни та підходи.

Зміни до МСБО 7 **не впливають** на порядок формування звіту про рух грошових коштів.

Зміни до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 – Контракти щодо електроенергії з природних джерел

У межах змін до МСФЗ 9 і МСФЗ 7 введено окремі положення для **контрактів щодо електроенергії з природних джерел**, що визначають:

- Уточнення застосування критеріїв «**власного використання**» для таких контрактів;
- Дозвіл на застосування **обліку хеджування**, якщо такі контракти використовуються як інструменти хеджування ризиків цін на електроенергію;
- Нові вимоги до **розкриття інформації**, які мають забезпечити користувачів фінансової звітності повним розумінням впливу таких контрактів на фінансові результати та грошові потоки.

Ці зміни спрямовані на підвищення прозорості та ясності обліку контрактів, що залежать від неконтрольованих природних факторів (наприклад, погодних умов).

ТОВ «ІЗІ КРЕДИТ» не укладає контрактів на постачання електроенергії з природних джерел та не використовує такі контракти як інструменти хеджування. Зазначені зміни **не застосовуються** до діяльності Товариства.

Керівництво Товариства здійснило аналіз змін, запроваджених у межах Щорічних вдосконалень МСФЗ – Том 11, з урахуванням характеру діяльності Товариства, структури фінансових інструментів, бізнес-моделі та умов здійснення операцій.

На підставі проведеного аналізу керівництво ТОВ «ІЗІ КРЕДИТ» дійшло висновку, що Щорічні вдосконалень МСФЗ – Том 11 **не мали суттєвого впливу** на фінансовий стан, результати діяльності та грошові потоки Товариства, з урахуванням характеру його операцій та структури фінансових інструментів.

5.3. Стандарти, що набирають чинності з 1 січня 2027 року

МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності»

МСФЗ 18 є принципово новим стандартом, що замінює МСБО 1 і встановлює фундаментальні зміни у структурі та змісті фінансової звітності, які відображають:

1. Структура звіту про прибутки та збитки

Застосування МСФЗ 18 вимагатиме перегрупування статей звіту про прибутки та збитки з чітким розмежуванням результатів:

- операційної діяльності (кредитна діяльність, резерви, операційні витрати);
- фінансової діяльності (процентні витрати за залученим фінансуванням);
- інвестиційної діяльності (у разі наявності відповідних операцій).

Очікується зміна структури подання інформації без зміни загального фінансового результату Товариства.

2. Обов'язкові проміжні підсумки

МСФЗ 18 запроваджує обов'язкове відображення операційного прибутку (збитку) та інших стандартизованих проміжних підсумків.

Для Товариства це призведе до більш чіткого відокремлення результатів основної кредитної діяльності від фінансових та інших компонентів, що підвищить аналітичну цінність звітності для користувачів, але не вплине на величину чистого прибутку.

3. Управлінські показники ефективності

Керівництво Товариства у внутрішньому управлінні може використовувати окремі фінансові показники (наприклад, показники прибутковості кредитного портфеля, рівень простроченої заборгованості, співвідношення витрат до доходів).

У разі використання таких показників у зовнішніх комунікаціях МСФЗ 18 вимагатиме їх чіткого визначення, опису методів розрахунку та узгодження з показниками фінансової звітності. Очікується збільшення обсягу якісних розкриттів, без впливу на фінансові показники.

4. Агрегування та дезагрегування інформації

МСФЗ 18 встановлює більш жорсткі вимоги до уникнення надмірного агрегування статей.

Для Товариства це може призвести до деталізації окремих статей доходів та витрат (зокрема адміністративних витрат або інших операційних доходів), що підвищить прозорість звітності, без зміни її економічного змісту.

5. Визначення основного виду діяльності

Основним видом діяльності Товариства є фінансова (кредитна) діяльність.

Визначення основного виду діяльності відповідно до МСФЗ 18 не потребує перегляду та відповідає поточній бізнес-моделі Товариства.

6. Ретроспективне застосування

МСФЗ 18 підлягає ретроспективному застосуванню.

Очікується необхідність перекласифікації порівняльної інформації у фінансовій звітності за попередні періоди виключно з метою подання, без коригування сум активів, зобов'язань або власного капіталу.

З урахуванням характеру діяльності ТОВ «ІЗІ КРЕДИТ», МСФЗ 18 матиме вплив переважно на форму подання та обсяг розкриття інформації, але не очікується, що його застосування призведе до суттєвих змін у фінансовому стані, результатах діяльності або грошових потоках Товариства.

МСФЗ 19 «Дочірні підприємства, що не є підзвітними суспільству: розкриття інформації»

МСФЗ 19 встановлює спрощені вимоги до розкриття інформації для дочірніх підприємств, які не є публічно підзвітними, за умови що їх кінцеве або проміжне материнське підприємство складає та оприлюднює консолідовану фінансову звітність відповідно до МСФЗ. Стандарт спрямований на зменшення адміністративного навантаження та витрат на підготовку фінансової звітності при збереженні релевантної інформації для користувачів.

Станом на звітну дату Товариство не складає консолідовану фінансову звітність і не має власних дочірніх підприємств.

З огляду на це:

- МСФЗ 19 **не підлягає обов'язковому застосуванню Товариством у звітному періоді;**
- застосування стандарту не призводить до змін у визнанні, оцінці або класифікації активів, зобов'язань, доходів чи витрат;
- фінансовий стан, результати діяльності та грошові потоки Товариства не зазнають впливу внаслідок набрання чинності МСФЗ 19.

У разі зміни структури групи в майбутніх періодах або прийняття рішення про застосування положень МСФЗ 19, очікуваний вплив для Товариства полягатиме переважно у **зменшенні обсягу розкриття інформації в примітках до фінансової звітності**, без впливу на фінансові показники.

Підготовка до звітності зі сталого розвитку

Відповідно до Стратегії запровадження підприємствами звітності зі сталого розвитку, затвердженої на національному рівні з метою гармонізації законодавства України з вимогами Європейського Союзу, підприємства поступово готуються до впровадження звітності зі сталого розвитку за **ESRS** (Європейськими стандартами звітності зі сталого розвитку).

Зазначена звітність передбачає:

- підготовку та подання нефінансової інформації разом із фінансовою звітністю;
- розкриття інформації з урахуванням оцінки ризиків, можливостей та суттєвості впливу діяльності підприємства;
- формування процесів збору, узагальнення, перевірки та поширення інформації щодо екологічних, соціальних та управлінських аспектів діяльності.

Діяльність Товариства не пов'язана з виробничими процесами та не має значного прямого впливу на навколишнє природне середовище.

З урахуванням характеру діяльності Товариства:

- екологічні ризики мають обмежений характер та пов'язані переважно з опосередкованим впливом (енергоспоживання офісів, використання паперових та електронних носіїв інформації);
- соціальні аспекти стосуються питань трудових відносин, зайнятості, охорони праці, взаємодії з клієнтами та дотримання принципів відповідального кредитування;
- аспекти корпоративного управління охоплюють структуру управління, систему внутрішнього контролю, управління ризиками та дотримання регуляторних вимог.

У межах підготовки до майбутніх вимог зі звітності зі сталого розвитку Товариство:

- проводить попередню ідентифікацію потенційно суттєвих факторів впливу, ризиків та можливостей, пов'язаних з ESG-аспектами;
- оцінює необхідність адаптації внутрішніх процедур збору та обробки нефінансової інформації;
- аналізує відповідність наявних управлінських та облікових процесів майбутнім вимогам до розкриття інформації.

Вплив на фінансову звітність

Станом на звітну дату:

- вимоги щодо обов'язкового складання звітності зі сталого розвитку для Товариства не застосовуються;
- підготовка до впровадження ESRS **не впливає на визнання, оцінку або класифікацію активів, зобов'язань, доходів і витрат;**
- фінансовий стан, результати діяльності та грошові потоки Товариства залишаються незмінними.

Очікується, що у разі поширення обов'язкових вимог щодо звітності зі сталого розвитку на Товариство в майбутніх періодах, основний вплив матиме **організаційний та інформаційний характер** і полягатиме у розширенні обсягу нефінансових розкриттів, без суттєвого впливу на фінансові показники.

5.4. Висновок щодо нових та переглянутих стандартів

Керівництвом Товариства проведено аналіз нових та переглянутих міжнародних стандартів фінансової звітності і змін до них, що набрали чинності або набирають чинності у період 2025–2027 років, а також пов'язаних із ними вимог до подання фінансової звітності відповідно до Таксономії UA МСФЗ XBRL 2025 та ініціатив щодо запровадження звітності зі сталого розвитку.

За результатами проведеного аналізу встановлено, що:

- стандарти та зміни, які набрали чинності з 1 січня 2025 року, були враховані при складанні фінансової звітності та не мали суттєвого впливу на фінансовий стан, результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- стандарти та зміни, що набирають чинності у 2026–2027 роках, матимуть переважно вплив на порядок подання та обсяг розкриття інформації, без очікуваного суттєвого впливу на показники фінансової звітності;
- вимоги щодо звітності зі сталого розвитку на звітну дату не є обов'язковими для Товариства та не впливають на визнання, оцінку або класифікацію статей фінансової звітності.

Товариство здійснює підготовку до можливого застосування нових вимог у майбутніх періодах шляхом аналізу відповідності внутрішніх процесів, облікових політик та систем управління інформацією чинним і очікуваним регуляторним вимогам.

Таким чином, керівництво Товариства дійшло висновку, що застосування нових та переглянутих стандартів і пов'язаних з ними ініціатив не має суттєвого впливу на фінансову звітність за звітний період, а фінансова звітність Товариства складена відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності та чинного законодавства України.

6. Активи

6.1. Основні засоби

Рух основних засобів представлено узагальнено наступним чином: (в тис. грн.)

	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Меблі та інші основні засоби	Активи в оренді	Всього (рядки 1010-1012 Форми №1)
Первісна вартість					
На 1 січня 2024	4 925	6 995	128	21 369	33 417
Надходження	31		26	10 474	10 531
Вибуття	-147			-11 308	-11 455
На 31 грудня 2024	4 809	6 995	154	20 535	32 493
Накопичений знос					
На 1 січня 2024	-4 097	-4 439	-88	-11 138	-19 762
Амортизація	-339	-892	-41	-8 433	-9 705
Вибуття	139			9 634	9 773
На 31 грудня 2024	-4 297	-5 331	-129	-9 937	-19 694
Чиста балансова вартість					
На 1 січня 2024	828	2 556	40	10 231	13 655
На 31 грудня 2024	512	1 664	25	10 598	12 799

	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Меблі та інші основні засоби	Активи в оренді	Всього (рядки 1010-1012 Форми №1)
Первісна вартість					
На 1 січня 2025	4 809	6 995	154	20 535	32 493
Надходження	251			17 396	17 647
Вибуття	-611	-493	-24	-9 585	-10 713
На 31 грудня 2025	4 449	6 502	130	28 346	39 427
Накопичений знос					
На 1 січня 2025	-4 297	-5 331	-129	-9 937	-19 694
Амортизація	-292	-851	-10	-9 437	-10 590
Вибуття	610	490	24	8 434	9 558
На 31 грудня 2025	-3 979	-5 692	-115	-10 940	-20 726
Чиста балансова вартість					
На 1 січня 2025	512	1 664	25	10 598	12 799
На 31 грудня 2025	470	810	15	17 406	18 701

Товариство не має основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо), вилучених з експлуатації на продаж. Товариство не має збільшення або зменшення вартості основних засобів протягом звітної періоду, які виникають у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі.

Початкова вартість повністю замаринованих основних засобів станом на 31.12.2025 року становить 7 379 тис. грн., що станом на 31.12.2024 року становила 7 465 тис. грн.

6.2. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів представлено узагальнено наступним чином: (в тис. грн.)

	Інші нематеріальні активи (Програмне забезпечення)	Всього (рядки 1000- 1002 Форми №1)
Первісна вартість		
На 1 січня 2024	1233	1233
Надходження	9	9
Вибуття	-11	-11
На 31 грудня 2024	1231	1231
Накопичений знос		
На 1 січня 2024	-802	-802
Амортизація	-163	-163
Вибуття	11	11
На 31 грудня 2024	-954	-954
Чиста балансова вартість		
На 1 січня 2024	431	431
На 31 грудня 2024	277	277
	Інші нематеріальні активи (Програмне забезпечення)	Всього (рядки 1000- 1002 Форми №1)
Первісна вартість		
На 1 січня 2025	1231	1231
Надходження		0
Вибуття	-15	-15
На 31 грудня 2025	1216	1216
Накопичений знос		
На 1 січня 2025	-954	-954
Амортизація	-110	-110
Вибуття	14	14
На 31 грудня 2025	-1050	-1050
Чиста балансова вартість		
На 1 січня 2025	277	277
На 31 грудня 2025	166	166

До складу нематеріальних активів Товариства віднесено ліцензії на право здійснення фінансової діяльності та комп'ютерні програми.

Початкова вартість повністю замаринованих нематеріальних активів станом на 31.12.2025 року становить 649 тис. грн., що станом на 31.12.2024 року становила 634 тис. грн.

6.3. Поточні запаси.

Запаси представлено наступним чином:

	(в тис. грн.)	
Станом на	31.12.2025	31.12.2024
Малоцінні швидкозношувані предмети	43	41
Тара та тарні матеріали	12	12
Паливо	4	5
Рекламна продукція	109	420
Всього	168	478

6.4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Гроші та їх еквіваленти представлені готівкою та грошовими коштами на поточних рахунках в банках наступним чином:

Станом на	31.12.2025	31.12.2024
Готівка в національній валюті	985	979
Грошові кошти на поточних рахунках в національній валюті	28 228	17 492
Резерв під очікувані збитки на залишки грошових коштів	-221	-170
Знецінені грошові кошти на поточних рахунках в нац. валюті	28 007	17 322
Грошові кошти на поточних рахунках в іноземній валюті	1 519	1 397
Резерв під очікувані збитки на залишки грошових коштів	-11	-10
Знецінені грошові кошти на поточних рахунках в іноз. валюті	1 508	1 387
Всього	30 500	19 688

Звітна дата:		31.12.2025				
Рейтинг	Рахунки	Загальна сума	Вірогідність дефолту протягом 12 міс.	Резерв очікуваних кредитних збитків	Загальна сума	Нараховано резерву за 2025 рік
uaAAA	Основний рахунок	16 146	0.750%	121	16 025	112
uaAAA	Поточний	3	0.750%	0	3	0
uaAAA	Поточний (EUR) в АТ "УКРСИББАНК", м.Харків	988	0.750%	7	981	1
uaAAA	Поточний (USD) в АТ "УКРСИББАНК", м.Харків	531	0.750%	4	527	0
uaAAA	АППБ "РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ"	8 440	0.750%	63	8 377	58
uaAA	ПАТ "ПРИВАТБАНК",	3 639	1.000%	37	3 602	-118
		29 747		232	29 515	52

Звітна дата:		31.12.2024				
Рейтинг	Рахунки	Загальна сума	Вірогідність дефолту протягом 12 міс.	Резерв очікуваних кредитних збитків	Загальна сума	
uaAAA	Основний рахунок	1 247	0.750%	9	1 237	
uaAAA	Поточний	3	0.750%	0	3	
uaAAA	Поточний (EUR) в АТ "УКРСИББАНК", м.Харків	871	0.750%	7	864	
uaAAA	Поточний (USD) в АТ "УКРСИББАНК", м.Харків	527	0.750%	4	523	
uaAAA	АППБ "РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ"	772	0.750%	5	767	
uaAA	ПАТ "ПРИВАТБАНК",	15 470	1.000%	155	15 315	
		18 889		180	18 709	

6.5. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами представлена по строкам погашення наступним чином: (в тис. грн.)

Станом на	31.12.2025	31.12.2024
до 30 днів	401	136
до 3 місяців	344	62
до 1 року	13	124
більше 1 року	214	152
Всього	972	474

6.6. Дебіторська заборгованість за виданими кредитами

Дебіторська заборгованість за виданими кредитами, що виникла внаслідок виданих коштів у вигляді кредитів, нарахованих відсотків за користування кредитом та нарахованих штрафних санкцій за невиконання у попередніх періодах, представлена наступним чином: (в тис. грн.)

Станом на	31.12.2025	31.12.2024
Розрахунки з клієнтами по основній сумі кредиту	224 888	223 915
Розрахунки з клієнтами по відсоткам	110 470	113 677
Розрахунки по претензіям	27 779	28 216
Резерв під очікувані збитки по основній сумі кредиту	-174 164	-179 035
Резерв під очікувані збитки по відсоткам	-105 051	-108 555
Резерв під очікувані збитки по претензіям	-27 779	-27 759
Всього	56 143	50 459

6.7. Інша дебіторська заборгованість

Інша дебіторська заборгованість представлена наступним чином: (в тис. грн.)

Станом на	31.12.2025	31.12.2024
Розрахунки за іншою заборгованістю	159	112
Всього	159	112

6.8. Заборгованість за кредитами та їх знецінення.

Вартість непогашених кредитів клієнтів у розрізі періодів погашення боргів: (в тис. грн.)

Період заборгованості	31.12.2025	31.12.2024
0-3	45 377	39 422
4-30	8 362	8 687
31-60	4 426	2 903
61-90	3 301	2 615
91-120	2 608	1 780
121-150	2 365	2 014
151-180	2 298	1 726
181-210	2 332	1 920
211-240	2 317	1 327
241-270	1 710	1 172
271-300	1 590	1 027
301-330	1 582	1 151
331-360	1 044	780
360 +	278 711	299 284
Всього	358 023	365 808

Розподіл нарахованого знецінення очікуваних збитків на непогашені кредити клієнтів, використовуючи метод нарахування описаний в пункті 4.2 фінансові інструменти даних приміток:

(в тис. грн.)

Період заборгованості	31.12.2025	31.12.2024
0-3	2 022	1 125
4-30	1 174	753
31-60	1 799	1 088
61-90	2 177	1 628
91-120	1 976	1 350
121-150	1 945	1 656
151-180	1 986	1 479
181-210	2 098	1 718
211-240	2 153	1 226
241-270	1 653	1 118
271-300	1 566	1 009
301-330	1 578	1 139
331-360	1 042	776
360 +	278 711	299 284
Всього	301 880	315 349

Рух сформованого резерву під зменшення корисності процентних фінансових активів представлений наступним чином:

	(в тис. грн.)
Залишок зменшення корисності активів станом на 31.12.2023	308 813
Витрати на формування резерву від зменшення корисності процентних фінансових активів	6 536
Залишок зменшення корисності активів станом на 31.12.2024	315 349
Використання резерву зменшення корисності активів	-13 469
Залишок зменшення корисності активів станом на 31.12.2025	301 880

Аналізуючи заборгованість за кредитними договорами, спостерігається зменшення загальної суми заборгованості на кінець звітної періоду, також є зменшення нарахованого знецінення під очікувані збитки на непогашені кредити клієнтів. Питома вага від загальної суми заборгованості кредитів є залишок непогашених зобов'язань клієнтів з простроченою заборгованістю понад 360 днів.

7. Пасиви

7.1. Власний капітал

Власний капітал представлено наступним чином:

	(в тис. грн.)	
Станом на	31.12.2025	31.12.2024
Зареєстрований капітал	96 811	96 811
Додатковий капітал	259	259
Резервний капітал	574	574
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-70 761	-77 308
Всього	26 883	20 336

7.2. Довгострокові зобов'язання

Довгострокові фінансові зобов'язання це основний борг по кредиту від нерезидента та довгострокові зобов'язання по оренді.

Довгострокові зобов'язання представлено наступним чином:

	(в тис. грн.)	
Станом на	31.12.2025	31.12.2024
Довгострокові фінансові зобов'язання за кредитом	25 923	22 839
Довгострокові зобов'язання по оренді	9 315	4 628
Всього	35 238	27 467

В рядку Довгострокові фінансові зобов'язання за кредитом відображено залишки за кредитним договором 1/18 від 26.11.2018 року з акціонерним товариством «ІЗІ АССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ», відсоткова ставка за яким на момент підписання становили 11%, а згідно додаткової угоди від 19.06.2019 року становить 9%. Термін дії договору до 31.12.2027 року.

Нижче наведено рух зобов'язань за кредитним договором:

	(в тис. грн.)
Довгострокові фінансові зобов'язання за кредитом станом на 31.12.2023	21 946
Прощено боргу	1 912
Курсові різниці	2 806
Довгострокові фінансові зобов'язання за кредитом станом на 31.12.2024	22 840
Курсові різниці	3 083
Довгострокові фінансові зобов'язання за кредитом станом на 31.12.2025	25 923

7.3. Поточні зобов'язання та забезпечення.

Поточні забезпечення на винагороди працівникам – це залишок нарахованих резервів невикористаних відпусток.

	(в тис. грн.)	
Станом на	31.12.2025	31.12.2024
Поточні забезпечення на винагороди працівників	4 228	3 320

Поточні податкові зобов'язання представлені наступним чином:

	(в тис. грн.)	
Станом на	31.12.2025	31.12.2024
Розрахунки бюджетом	2 149	1 477
Розрахунки зі страхування	855	828
Всього	3 004	2 305

Торгівельна та інша поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги та розрахунки з оплати праці відображаються в балансі за сумою погашення та представлені наступним чином:

	(в тис. грн.)	
Станом на	31.12.2025	31.12.2024
За довгостроковими зобов'язаннями	9 807	8 437
За товари, роботи, послуги	4 253	3 696
Розрахунки з оплати праці	2 806	2 967
Інші послуги	1 522	998
Всього	18 388	16 098

Зобов'язання з оренди – це зобов'язання з оренди за майбутніми фіксованими орендними платежами відображені за дисконтованою вартістю.

Зобов'язання за довгостроковими зобов'язаннями та поточні забезпечення на винагороди працівників класифікуються за терміном погашення від 31 дня до 12 місяців.

Зобов'язання за товари, роботи, послуги, розрахунки з бюджетом, розрахунки зі страхування, розрахунки з оплати праці класифікуються за терміном погашення до 30 днів.

7.4. Інші поточні фінансові зобов'язання

Інші поточні фінансові зобов'язання можна представити наступним чином:		(в тис. грн.)	
Станом на		31.12.2025	31.12.2024
Заборгованість за розрахунками по нарахованим відсоткам по кредиту		14 915	11 085
Заборгованість за розрахунками по нарахованим відсоткам по роялті		4 263	3 776
Всього		19 178	14 861

За 2025 рік нараховано по кредитному договору №1/18 від 26.11.2018 з акціонерним товариством «ІЗІ АССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ», Республіка Болгарія за користування кредитом 47 тис. євро, що еквівалентно 2 209 тис. грн. Загальна заборгованість станом на 31.12.2025 року становить 299 тис. євро, що еквівалентно 14 915 тис. грн..

7.5. Фінансові зобов'язання з оренди

Товариство станом на звітну дату визнала орендні зобов'язання наступним чином:		(в тис. грн.)	
Станом на		31.12.2025	31.12.2024
Короткострокові орендні зобов'язання		9 807	8 437
<i>в тому числі по договорам фінансової оренди автомобілів</i>		<i>559</i>	<i>1 034</i>
Довгострокові орендні зобов'язання		9 315	4 628
<i>в тому числі по договорам фінансової оренди автомобілів</i>		<i>144</i>	<i>599</i>
Всього		19 122	13 065

Загальна сума грошових платежів за орендою у 2025 році складала 11 991 тис. грн. з урахуванням витрат за орендними зобов'язаннями, порівняно з 2024 роком 10 777 тис. грн..

Процентні витрати за орендними зобов'язаннями, що відображено у складі фінансових витрат у 2025 році (див. примітка 8.7.), склали 2 209 тис. грн., порівняно з 2024 роком 2 389 тис. грн.

Витрат, які стосуються короткострокової оренди в поточному періоді не було.

В таблиці нижче представлено аналіз зобов'язань за фінансовою орендою за періоди 2025 та 2024 року для порівняння. Сплата основної суми орендного зобов'язання представлена у звіті про рух грошових коштів у складі грошових потоків від фінансової діяльності, сплата відсотків – у складі грошових потоків від операційної діяльності.

		(в тис. грн.)	
Станом на		31.12.2025	31.12.2024
Зобов'язання на початок періоду		13 065	19 122
Погашення зобов'язання		11991	10777
Нараховані проценти		2608	2359
Укладення нових контрактів оренди		16660	9623
Розірвання контрактів оренди		1150	1675
Переоцінка орендних зобов'язань		-70	-22
Зобов'язання на кінець періоду		19 122	13 065

За строком погашення зобов'язання розподілено наступним чином: в тис. грн..

Станом на		31.12.2025	31.12.2024
до 1 року		9 807	8 437
більше 1 року		9 315	4 628
Всього		19 122	13 065

8. Доходи та витрати.

Формування та бухгалтерський облік витрат відбувається у відповідності з вимогами МСБО та МСФЗ. Виручка від основної діяльності, класифікація та оцінка доходу відображається в бухгалтерському обліку у відповідності із МСФЗ 15

Дохід визнається в тій мірі, в якій економічні вигоди, які ймовірні для припливу в Товариство, існують і такі економічні вигоди можуть бути надійно оцінені.

8.1. Процентні доходи за кредитами

Процентні доходи представлені наступним чином:

	(в тис. грн.)	
	2025 рік	2024 рік
Процентні доходи за кредитами, обчислені із застосуванням методу ефективного відсотка	150 639	129 218
Всього	150 639	129 218

8.2. Адміністративні витрати

Адміністративні витрати представлені наступним чином:

	(в тис. грн.)	
	2025 рік	2024 рік
Матеріальні витрати	1 697	1 608
Витрати на персонал	35 171	29 185
Витрати на соціальні заходи	6 616	5 398
Амортизація	1 339	1 936
Послуги інформаційні	2 260	1 940
Витрати на відрядження	674	712
Послуги зв'язку, поштові, кур'єрські, банківські	1 611	1 410
Витрати на ремонт та технічне обслуговування	951	916
Витрати на компенсацію комунальних послуг та охорони	2 389	2 590
Інші витрати	1 841	1 158
Всього	54 549	46 853

8.3. Витрати на збут

Витрати на збут представлені наступним чином:

	(в тис. грн.)	
	2025 рік	2024 рік
Агентські послуги	7 032	10 574
Витрати на персонал	35 293	28 707
Витрати на соціальні заходи	9 150	8 547
Амортизація	9 760	8 053
Послуги інформаційні	3 547	2 851
Рекламні послуги	1 443	1 267
Інші витрати	262	237
Всього	66 487	60 236

8.4. Інші операційні витрати.

Інші операційні витрати представлені наступним чином:

	(в тис. грн.)	
	2025 рік	2024 рік
Витрати на формування резерву від зменшення корисності процентних фінансових активів	12 417	6 918
Інші	1 096	740
Всього	13 513	7 658

8.5. Інші операційні прибутки

Інші операційні прибутки представлені узагальнено наступним чином:

	(в тис. грн.)	
	2025 рік	2024 рік
Дохід від реалізації оборотних активів	501	0
Дохід від реалізації фінансових активів	1 146	0
Дохід від списання кредиторської заборгованості за кредитними договорами від засновника.	0	7 190
Дохід від списання простроченої кредиторської заборгованості	0	267

Інші доходи	159	109
Всього	1 806	7 566

8.6. Фінансові доходи

Фінансові доходи представлені узагальнено наступним чином:	(в тис. грн..)	
	2025 рік	2024 рік
Отримані відсотки	732	195
Всього	732	195

8.7. Фінансові витрати

Фінансові витрати представлені узагальнено наступним чином:	(в тис. грн..)	
	2025 рік	2024 рік
Витрати дисконтування активу оренди	2 641	2 389
Витрати по нарахованим відсоткам по кредитним договорам	2 209	2 090
Всього	4 850	4 479

8.8. Результат від операцій з іноземними валютами.

Результат від операцій з іноземними валютами представлені узагальнено наступним чином:
(в тис. грн..)

	2025 рік	2024 рік
Дохід від операційної курсової різниці	1 549	3 276
Витрати від операційної курсової різниці	-6 517	-5 095
Всього	-4 968	-1 819

8.9. Прибуток (збиток) до оподаткування

Фінансовий результат за 2025 рік, що підлягає оподаткуванню становить 8 811 тис. грн., за 2024 рік був 15 933 тис. грн. Доходи та витрати у 2025 році зросли пропорційно, порівнюючи з 2024 роком, але у 2024 році були додаткові доходи від списання кредиторської заборгованості за кредитними договорами від засновника, про що розкрито у примітці 8.6.

9. Рух грошових коштів.

Основні рухи грошових коштів - це видача кредитів згідно кредитних договорів, повернення кредитів та відсотків по кредитах виданим, сплачені пені та штрафи, що були нараховані за порушення умов договорів у попередніх періодах, а також витрати від операційної діяльності, а саме: оплата товарів (робіт, послуг) отриманих та оплата авансів, оплата праці, відрахування соціальні заходи.

Надходження грошових коштів від операційної діяльності – Товариство відображає надходження від клієнтів по кредитним договорам основної суми боргу та відсотків – 305 068 тис. грн. за 2025 рік та – 272 395 тис. грн. за 2024 рік.

Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) – Товариство відображає надходження пені та штрафів за кредитними договорами - 383 тис. грн. за 2025 рік та – 276 тис. грн. за 2024 рік.

Інші надходження представлені в таблиці:

	(в тис. грн.)	
	2025 рік	2024 рік
Надходження від повернення авансів	0	51
Надходження від фізичних осіб, крім кредитних договорів	423	167
Всього	423	218

Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг) – Товариство відображає сплачені грошові кошти постачальникам за отримані послуги, товарно-матеріальні цінності, роботи, необхідні для забезпечення діяльності Товариства – 27 115 тис. грн. за 2025 рік та – 22 545 тис. грн. за 2024 рік.

Витрачання на оплату праці - Товариство зазначає фактично виплачені грошові кошти на оплату праці працівників – 53 654 тис. грн.. за 2025 рік та – 45 096 тис. грн. за 2024 рік.

Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи відображається фактично сплачений Єдиний соціальний внесок – 16 054 тис. грн. за 2025 рік та – 14 030 тис. грн. за 2024 рік.

Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток фактично сплачений Податок на прибуток – 1 622 тис. грн. за 2025 рік, за 2024 рік таких витрат не було.

Витрачання на оплату зобов'язань із податків і зборів зазначаються фактично направлені грошові кошти на оплату Податку з доходів фізичних осіб, Військового збору – 18 123 тис. грн. за 2025 рік та – 13 693 тис. грн. за 2024 рік.

Витрачання фінансових установ на надання позик – Товариство відображає фактично витрачених коштів, наданих клієнтам згідно кредитних договорів – 154 775 тис. грн. за 2025 рік та – 150 324 тис. грн. за 2024 рік.

Інші витрачання представлені в таблиці:

	(в тис. грн.)	
	2025 рік	2024 рік
Оплата юридичним особам	0	141
Виплата фізичним особам, крім кредитних договорів	1 552	1 275
Нарахування резерву під очікувані збитки на залишки коштів в банках	52	180
Всього	1 604	1 596

Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди по договорам оренди приміщень та договорам лізингу автомобілів - 11 991 тис. грн. за 2025 рік та – 10 777 тис. грн. за 2024 рік.

Інші витрати – відображено вплив валютних коливань на залишки коштів у валюті.

10. Звіт про власний капітал

В Звіті про власний капітал Товариство відображає рух власного капіталу в розрізі складових капіталу, визнаного відповідно до МСФЗ. У 2025 році зміни відбулися лише у статті непокритий збиток, а саме фінансовий результат збільшився на 6 547 тис. грн. Загальний залишок власного капіталу станом на 31.12.2025 року становить 26 883 тис. грн..

Структура власного капіталу представлена в п.7.1 даних приміток.

11. Операції з пов'язаними сторонами

Пов'язаними вважаються сторони, одна з яких контролює або має значний вплив на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При вирішенні питання про те, чи є сторони пов'язаними, приймається до уваги сутність взаємовідносин сторін, а не лише їх юридична форма.

Пов'язаною стороною Товариства є кредитна установа акціонерне товариство «ІЗІ АСЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» (материнська компанія), що є юридичною особою, яка створена та діє згідно законодавства Болгарії, зареєстроване в Торговому Реєстрі Агентства по реєстрації Міністерства Юстиції Болгарії, міста Софії, за реєстраційними номером 131576434 і в сукупності володіє 100% часток у статутному капіталі Товариства.

Нижче представлено рух фінансових зобов'язань за кредитними договорами від одноосібного учасника (пов'язаної особи) в тис. грн.

Фінансові зобов'язання за кредитами станом на 31.12.2023	37 428
Нараховано відсотки за рік	2 090
Курсові різниці	1 597
Списання кредитної заборгованості	7 190
Фінансові зобов'язання за кредитами станом на 31.12.2024	33 925
Нараховано відсотки за рік	2 209
Курсові різниці	4 704
Фінансові зобов'язання за кредитами станом на 31.12.2025	40 838

Витрати по договору роялті представлені нижче, в тис. грн.

	2025 рік	2024 рік
Витрати по договору роялті	247	109
Всього	247	109

Виплати провідному управлінському представлені наступним чином: в тис. грн.

Операції з пов'язаними особами	Категорія пов'язаних осіб	Фактично сума за звітний період, тис. грн.	Фактично сума за попередній період, тис. грн.
Витрати на оплату праці	управлінський персонал	3 326	2 713
Витрати на ЄСВ	управлінський персонал	652	560
Резерв відпусток станом на 31.12.2025	управлінський персонал	94	190
ЄСВ на резерв відпусток станом на 31.12.2025	управлінський персонал	21	42

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними особами за 2025 та 2024 роки, в тис. грн.

	2025	2024
Доходи за період	7 190	7 190
Витрати за період	6 434	5 472

Залишки за операціями з пов'язаними особами представлені наступним чином: в тис. грн..

	2025 рік	2024 рік
Всього Актив	-	-
Всього зобов'язання	43 267	36 421

Фінансові інструменти та управління ризиками

Фінансові інструменти Товариства включають грошові кошти та їх еквіваленти, торгівлю та іншу дебіторську заборгованість, позики, торгівлю та іншу кредиторську заборгованість. Товариство не брало участь в операціях із використанням похідних фінансових інструментів. Політика Товариства не передбачає торгівлі фінансовими інструментами.

Станом на 31 грудня 2025 управлінський персонал оцінив, що *справедлива вартість фінансових інструментів* - грошових коштів, поточної та іншої дебіторської заборгованості, інших поточних фінансових активів, поточної та іншої кредиторської заборгованості - приблизно дорівнювало їхній справедливій вартості у зв'язку із короткими термінами погашення цих інструментів.

В зв'язку з непередбачуваністю фінансового ринку України, загальна програма управління ризиками зосереджена і спрямована на зменшення його потенційного негативного впливу на фінансовий стан Товариства. Основні ризики, властиві фінансовим інструментам, включають ринковий ризик, ризик ліквідності та кредитний ризик. Управлінський персонал аналізує та узгоджує політику управління кожним із цих ризиків, основні принципи якої викладені нижче.

Ринковий ризик. Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків за фінансовим інструментом коливатиметься внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик складається з трьох типів ризиків: ризик зміни процентної ставки, валютний ризик, інші цінові ризики. Для діяльності Товариства, непритаманний суттєвий ризик зміни процентної ставки, оскільки Товариство не залучає кошти за фіксованими ставками. Так само Товариству не притаманні інші цінові ризики.

Валютний ризик. В основному для діяльності Товариства існує значний валютний ризик, тобто ризик того, що вартість фінансового інструменту коливатиметься внаслідок змін валютних курсів. Ризик Товариства, пов'язаний зі змінами валютних курсів долара США та Євро, стосується в

першу чергу операційної діяльності Товариства, а саме: коли торгова дебіторська та кредиторська заборгованості деноміновані в іноземних валютах.

Офіційні курси іноземних валют, в яких деноміновані фінансові активи та зобов'язання Товариства, до гривні, встановлені Національним банком України, станом на відповідні дати, були представлені наступним чином:

	Долар США	Євро
Станом на 31 грудня 2024 року	42.0390	43.9266
Станом на 31 грудня 2025 року	42.3878	49.8565

Станом на звітні дати, балансова вартість деномінованих в іноземній валюті монетарних активів та зобов'язань, була представлена наступним чином:

	2025	2024
Фінансові активи		
Грошові кошти та їх еквіваленти	12	12
Торгова та інша дебіторська заборгованість	-	-
Всього фінансових активів	12	12
Фінансові зобов'язання		
Торгова та інша кредиторська заборгованість	54	51
За кредитними договорами		
Всього фінансових зобов'язань:	54	51
Загальна чиста позиція	-42	-39
		(тис. Євро)
	2025	2024
Фінансові активи		
Грошові кошти та їх еквіваленти	19	19
Торгова та інша дебіторська заборгованість	-	-
Всього фінансових активів	19	19
Фінансові зобов'язання		
Торгова та інша кредиторська заборгованість	62	62
За кредитними договорами	819	772
Всього фінансових зобов'язань	881	834
Загальна чиста позиція	-862	-815

Деноміновані в іноземній валюті грошові кошти та їх еквіваленти, торгова та інша кредиторська заборгованість призводять до виникнення валютного ризику у Товариства. Товариство не проводило операції, призначені для хеджування цих валютних ризиків.

У нижче наведеній таблиці розкривається інформація про чутливість Товариства до збільшення чи зменшення на 10 % курсу обміну української гривні до відповідних іноземних валют, причому усі інші змінні величини залишаються незмінними. 10 % - це рівень чутливості, який використовується для підготовки внутрішньої звітності щодо валютного ризику для провідного управлінського персоналу і являє собою оцінку управлінським персоналом стосовно прийнятно можливих змін у курсах обміну валют. Аналіз чутливості охоплює лише непогашені монетарні статті, деноміновані в іноземних валютах, та коригує їхній перерахунок на кінець періоду з урахуванням 10 % зміни у курсах обміну валют. Позитивне значення нижче вказує на збільшення прибутку або капіталу, коли українська гривня девальвує на 10 % щодо відповідної валюти. А негативне значення нижче вказує на зменшення прибутку або капіталу у випадку ревальвації гривні на 10 % щодо відповідної валюти.

	Ревальвация гривні, %	Вплив на прибуток до оподаткування	Девальвация гривні, %	Вплив на прибуток до оподаткування
2024				
Гривня/долар США	10	163	10	-163
Гривня/євро	10	3 580	10	-3 580
Разом:	-	3 743	-	-3 743
	Ревальвация гривні, %	Вплив на прибуток до оподаткування	Девальвация гривні, %	Вплив на прибуток до оподаткування
2025				
Гривня/долар США	10	178	10	-178
Гривня/євро	10	4 298	10	-4 298
Разом:	-	4 476	-	-4 476

Ризик зміни відсоткових ставок. Ризик зміни відсоткових ставок являє собою ризик того, що справедлива вартість або потоки грошових коштів від фінансових інструментів коливатимуться у результаті ринкових змін відсоткових ставок. Для діяльності Товариства, не характерні ринкові ризики щодо змін відсоткових ставок.

Ризик ліквідності пов'язаний з можливістю того, що Товариство не зможе виконати свої зобов'язання, коли вони стануть сплаченими. Чистий відтік грошових коштів призведе до зменшення грошових коштів, що є суттєвим для процесу надання кредитів Товариства та виконання своїх зобов'язань. За різних обставин відсутність ліквідності може призвести до продажу активів або потенційної неможливості здійснення кредитних заходів для спочатку схвалених клієнтів. Ризик, що Товариство не зможе виконувати свої готівкові зобов'язання, є невід'ємною частиною своєї діяльності, і може бути спричинена широким спектром конкретних і ринкових подій, таких як злиття та поглинання, системні потрясіння та стихійні лиха, та інших.

Управління ліквідністю Товариство здійснюється окремою групою відділу обліку та контролю та включає моніторинг майбутніх грошових потоків. Це включає підтримку портфеля високоліквідних активів, моніторинг коефіцієнтів ліквідності з звіту про фінансовий стан, управління концентрацією та строком погашення зобов'язань та ін. Грошові потоки вимірюються та прогножуються на наступний день, тиждень та місяць, відповідно, оскільки вони є ключовими періодами для управління ліквідністю. Проводиться аналіз контрактних строків фінансових активів та зобов'язань.

Кредитний ризик. Кредитний ризик являє собою ризик того, що Товариство понесе фінансові збитки у випадку, якщо контрагенти не виконають свої зобов'язання за фінансовим інструментом або контрактом. Товариству властивий кредитний ризик від операційної діяльності (насамперед, за торговельною дебіторською заборгованістю) і від фінансової діяльності (депозити в банках, операції з іноземною валютою, інші фінансові інструменти).

Згідно з вимогами регулятора керівництво Товариства вживає заходів для дотримання важливих показників, а саме:

- норматив основного капіталу станом на 31 грудня 2025 року становить 26 883 тис. грн.;
- норматив левериджу станом на 31 грудня 2025 року становить 56,1731.

Всі показники витримані на досить високому рівні, що свідчить про зваженість управлінських рішень керівництва Товариства.

12. Потенційні та умовні зобов'язання.

Економічна ситуація – Основна діяльність Товариства здійснюється на території України. Законодавство і нормативні документи, які впливають на економічну ситуацію в Україні, є предметом частих змін; тому, активи і операції Товариства можуть наражатися на ризик у разі погіршення політичної й економічної ситуації.

Оподаткування – Для системи оподаткування України характерним є наявність численних податків. Керівництво вважає, виходячи з власного тлумачення податкового законодавства, офіційних роз'яснень і судових рішень, що податкові зобов'язання були належним чином відображені в обліку.

Інші потенційні зобов'язання – Станом на 31 грудня 2025 року відсутні справи або позови, що можуть призвести до суттєвого впливу на фінансовий стан або результати діяльності Товариства.

13. Судові позови.

Товариство використовує офіційні процедури контролю, а також юридичну політику управління ризиками. Якщо поточне зобов'язання понесено внаслідок минулих подій, які, ймовірно, вимагатимуть відтік грошових коштів, а потенційні збитки можуть бути розумними цінами, Товариство накопичуватиме резерви для покриття усіх негативних наслідків цих ризиків до їх фінансового стану. На кінець звітної періоду у Товариства є низка невіршених судових позовів з фізичними особами, наслідки яких, як очікується, будуть несуттєвими (спільно чи окремо), так як їх сума не перевищує 5 % валюти балансу. Отже, окремі фінансові звіти не були обліковані резервами для цих ризиків.

14. Події після звітної дати

Згідно МСБО 10 Події після звітної періоду - це сприятливі та несприятливі події, які відбуваються з кінця звітної періоду до дати затвердження фінансової звітності до випуску. Події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітної періоду та надають додаткову інформацію про визначення сум, пов'язаних з умовами, що існували на дату балансу, відносяться до коригуючих подій. Події, які свідчать про умови, що виникли після звітної періоду, не є коригуючими та мають розкриватися у примітках до фінансової звітності, з описом характеру кожної суттєвої події або зміни умов діяльності після звітної дати та попередньої оцінки їх фінансового впливу або констатації, що така оцінка зараз неможлива. На відміну від коригуючих, події, які не коригують, враховуються в наступному звітному періоді (впливають на показники фінансової звітності наступних періодів).

Після звітної дати продовжується військова агресія росії на Україну. На дату складання річної фінансової звітності воєнний стан та загальна мобілізація в Україні продовжені строком на 90 діб – до 4 травня 2026 року. Відповідні Закони від 14.01.2026 №4757-IX та № №4758-IX набрали чинності 03 лютого 2025 року.

20 квітня 2026 року.

Генеральний директор
ТОВ «ІЗІ КРЕДИТ»

Головний бухгалтер
ТОВ «ІЗІ КРЕДИТ»



С.М. Кульоміна

В.С. Васильєва

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

орган аудиторського самоврядування

вул. Велика Житомирська, 33, м. Київ, 01601
Адреса для листування: вул. Стрітенська, 10, оф. 434, м. Київ, 04053
Тел./факс (044) 279-59-78, 279-59-80
E-mail: info@apu.com.ua
<http://www.apu.com.ua>
Код ЄДРПОУ 00049972

16.12.2020 № 01-03-4/119
на № 15/12/2020-1 від 15.12.2020

ТОВ «АФ «АУДИТОР- КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ»

вул. Мазени Івана, буд.3, кв. 222, м. Київ, 01010

ІНФОРМАЦІЙНА ДОВІДКА

Секретаріат Аудиторської палати України на запит ТОВ «АФ «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ» повідомляє наступне.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ» (код ЄДРПОУ 35531560) включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (номер реєстрації 4082), який веде Аудиторська палата України відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII (зі змінами).

Відомості про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ» внесені до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

«Суб'єкти аудиторської діяльності»;

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»;

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суцільний інтерес».

Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності є публічним, оприлюднюється і підтримується в актуальному стані у мережі Інтернет на вебсторінці Аудиторської палати України за посиланням <https://www.apu.com.ua/2018/10/01/реєстр-аудиторів-та-суб'єктів-аудитор/>.

Довідка видана для подання за місцем вимоги.

Уповноважена особа АПУ –
начальник відділу реєстрації та звітності



Терещенко С. М.