



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Учаснику (засновнику), керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИТ-ФІНАНС»
Національному банку України

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИТ-ФІНАНС» (код ЄДРПОУ 43129323, далі по тексту ТОВ «КИТ-ФІНАНС» або 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 тривалість та вплив війни, що залишаються невизначеними та не дозволяють з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий

стан й результати діяльності Товариства в майбутніх періодах. 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 описане нижче питання є ключовим питанням аудиту, яке слід відобразити в нашому звіті.

Здійснення істотних операцій з активом

Станом на 31.12.2025р. за даними фінансової звітності примітка 800500 – Перелік приміток «Розкриття інформації про торговельну та іншу дебіторську заборгованість» дебіторська заборгованість становить 67,2% активів Товариства, яка в основному складається з боргів за договорами надання фінансового кредиту та факторингу.

Ми дослідили виникнення дебіторської заборгованості, здійснили тестування облікових оцінок дебіторської заборгованості Товариства на дату виникнення та на звітну дату. Провели перевірку правильності визнання доходу на підставі укладених договорів, умов їх виконання на вибірковій основі перевірили суми, що стосуються дебіторської заборгованості Товариства, класифікації в короткострокову, а також виконали інші аудиторські процедури для отримання достатніх та належних аудиторських доказів для підтвердження правильності, у всіх суттєвих аспектах, обсягу визнаних операцій. Суми визнаної дебіторської заборгованості стисло розкрито в примітці 800500 – Перелік приміток «Розкриття інформації про торговельну та іншу дебіторську заборгованість», а облікова політика описана у примітці 800610 – Перелік суттєвої інформації про облікову політику «Опис облікової політики щодо торговельної та іншої дебіторської заборгованості».

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.

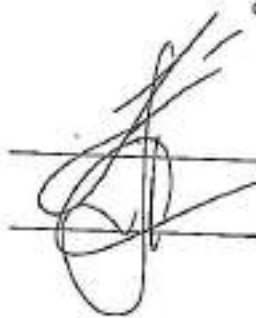
Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо дій,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

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

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є

Аудитор
(Реєстровий номер 101335)
Директор-аудитор
(Реєстровий номер 100500)

м. Київ, Україна
22 травня 2026 року



Лілія ЯСНОГОР
Наталія ПАРФЕНЮК

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА
«ТЕО-АУДИТ»
Код ЄДРПОУ 41458007

Включена до розділів суб'єктів аудиторської діяльності та суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності та підприємств, що становлять суспільний інтерес за номером 4708.

Місцезнаходження (юридична адреса) 01133, м. Київ, вул. Коновальця Євгена, будинок 36Д, термінал С, офіс 63/85
<https://audit-teo.com/>
тел. (096) 454 13 64, (099) 018-69-75.

Суб'єкт господарювання: **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КИТ-ФІНАНС"**

Ідентифікатор суб'єкта господарювання **43129323**

Стандарт Код Фінансові звіти та примітки **IAS1**

101000 Звіт про управління ISA700

104000-2 Звіт незалежного аудитора IAS1

110000 Загальна інформація про фінансову звітність IAS1

210000 Звіт про фінансовий стан, поточні/непоточні IAS1

310000 Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за функцією витрат IAS1

420000 Звіт про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу, відображені до оподаткування IAS7

510000 Звіт про рух грошових коштів, прямий метод IAS1

610000 Звіт про зміни у власному капіталі IAS1

800100 Примітки - Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу IAS1

800200 Примітки - Аналіз доходів та витрат IAS1

800500 Примітки - Перелік приміток IAS1

800610 Примітки - Перелік суттєвої інформації про облікову політику IAS1

810000 Примітки - Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ IAS8

811000 Примітки - Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки IAS10

815000 Примітки - Події після звітного періоду IAS24

818000 Примітки - Пов'язана сторона IAS16

822100 Примітки - Основні засоби IFRS7

822390-01 Примітки - Фінансові активи IFRS7

822390-03 Примітки - Фінансові зобов'язання IFRS7

822390-18 Примітки - Аналіз чутливості IFRS13

823000-1 Примітки - Оцінка справедливої вартості активів IAS38

823180 Примітки - Нематеріальні активи IAS7

851100 Примітки - Звіт про рух грошових коштів IAS1

880000 Примітки - Додаткова інформація

[101000] Звіт про управління

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КИТ-ФІНАНС"

за 2025 рік

Дата звіту про управління

2025-12-31

Цей Звіт про управління складено відповідно до вимог ст. 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV.

1. Інформація про діяльність та організаційну структуру

Інформація про основну діяльність

Код ЄДРПОУ: 43129323

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КИТ-ФІНАНС".

Юридична адреса: м. Київ, вул. Дмитрівська, буд.92-94 літ.А

Організаційно - правова форма: товариство з обмеженою відповідальністю

Дата державної реєстрації товариства - 23.07.2019 р.

Сформовано Статутного капіталу станом на 31.12.2024 року - 15100 тис. грн.

В звітному періоді Товариство не нараховувало та не сплачувало дивіденди учасникам. Відсутні раніше нараховані та не виплачені дивіденди.

Види діяльності:

- Інші види кредитування. (КВЕД 64.92) - основний вид діяльності.
 - Інші види грошового посередництва (КВЕД 64.19)
 - Фінансовий лізинг (КВЕД 64.91)
 - Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. (КВЕД 64.99)
 - Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах. (КВЕД 66.12)
- ТОВ "КИТ-ФІНАНС" є небанківською фінансовою установою, та має безстрокові ліцензії, а саме:
- Факторинг,
 - Надання коштів та банківських металів у кредит

На діяльність підприємства не має істотного впливу сезонність або циклічність факторів протягом звітного року.

В структурі компанії відбулась зміна істотної участі, АТ "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "КИТ-ІНВЕСТ" продав 10% частки в статутному капіталі ТОВ Ткаченко Людмилі Петрівні (договір купівлі продажу частки в статутному капіталі від 20.06.2025).

За 2025 Товариство придбало частку в статутному капіталі ТОВ "ПОЛУКС ІНВЕСТ" Товариство не має виділених операційних сегментів, компонентів суб'єкта господарювання.

Під час своєї діяльності в попередніх звітних періодах Товариство не займалось випуском, викупом і погашенням боргових і пайових цінних паперів.

Інформація розміщена в ЄДР та на сайті компанії

<http://www.kit-finance.com>

Товариство здатне своєчасно погашати свою заборгованість перед контрагентами виходячи з балансових показників величини чистих активів за звітний рік. Товариство не планує зосередити свою увагу на окремому проекті що вплине на його залежність від нього.

Мета, цілі та стратегії досягнення цих цілей

Ключовими завданнями керівництва Товариства є:

- 1.Обсяг достатніх та якісних активів
- 2.Зростання власного капіталу за рахунок поповнення статутного капіталу та отримання прибутку.

Організаційна структура та керівництво

В структурі компанії відбулась зміна істотної участі, АТ "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "БЕВЕРЛІ" викупив 10% частки в статутному капіталі ТОВ (договір купівлі продажу частки в статутному капіталі від 11.12.2024

3. Ліквідність та зобов'язання

Показники платоспроможності (ліквідності) Товариства

Показник	Значення показника		Нормативні значення
	31.12.2024	31.12.2025	
1	2	3	4
Коефіцієнт ліквідності	1,02	1,03	не менше 1.0 - 2.0
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	0,23	0,23	не менше 0.2 - 0.25
Коефіцієнт покриття	2,53	316,43	не менше 0.7 - 0.8
Коефіцієнт загальної ліквідності	2,53	316,43	не менше 1.0 - 2.0
Коефіцієнт фінансової стійкості (платоспроможності, автономії)	0,06	1	не менше 0.5

В цілому, станом на 31 грудня 2025 року фінансовий стан Товариства задовільний.

Структура Статутного капіталу :

Акціонер	Частка у статутному фонді, %	Загальна вартість ,грн.
Ткаченко Людмила Петрівна, фізична особа	100	15 100 000,00
ВСЬОГО	100	15 100 000,00

Станом на 31.12.2025 р. чисті активи ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КИТ-ФІНАНС" складають:

1.	АКТИВИ	2025р.	2024р.
1.2	Необоротні активи	5071	69
1.3	Оборотні активи	10442	25249
1.4	Усього активів	15513	25318
2.	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
2.1	Довгострокові зобов'язання та забезпечення		
2.2	Поточні зобов'язання і забезпечення	101	9994
2.3	Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття		
2.4	Усього зобов'язань	101	9994
3.	ЧИСТІ АКТИВИ (рядок 1.4 - рядок 2.4)	15412	15324
4.	СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ, у тому числі:	15100	15100
4.1	Неоплачений капітал	-	-
4.2	Вилучений капітал	-	-
5.	Відвернення (рядок 3 - рядок 4)	312	224

Зобов'язання Товариства.

Зобов'язання Товариства складаються з:
 -поточна кредиторська заборгованість - 33 тис.грн.
 -поточні забезпечення - 68 тис. грн.

. Екологічні аспекти

Оскільки Компанія здійснює діяльність у сфері фінансових послуг, її прямий вплив на навколишнє середовище є мінімальним.

Водночас Компанія дотримується принципів екологічної відповідальності та раціонального використання ресурсів.

Зокрема, у своїй діяльності Компанія:
 впроваджує електронний документообіг;
 зменшує використання паперу;
 забезпечує економне використання електроенергії;
 дотримується правил поводження з відходами.

Компанія не здійснює діяльності, що призводить до значних викидів або негативного впливу на довкілля.

5. Соціальні аспекти та кадрова політика

Персонал є ключовим ресурсом Компанії.

Станом на 31.12.2025 чисельність працівників становить 10 осіб.

Компанія дотримується вимог трудового законодавства та забезпечує:

палєжні та безпечні умови праці;
 своєчасну оплату праці;
 соціальні гарантії.

Кадрова політика спрямована на:

залучення кваліфікованих спеціалістів;
 розвиток професійних навичок працівників;
 формування ефективної команди.

Мотивація персоналу включає:
систему матеріального стимулювання;
можливості професійного розвитку.

Компанія забезпечує рівні можливості для працівників незалежно від статі, віку чи інших ознак та дотримується принципів недискримінації.

Також Компанія дотримується політики запобігання корупції та хабарництва.

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

Завдання та політика щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

Діяльність Компанії пов'язана з рядом фінансових та операційних ризиків. Основними ризиками є:

- Кредитний ризик - ризик невиконання контрагентами своїх зобов'язань.
- Ризик ліквідності - ризик недостатності коштів.
- Ринковий ризик - включає валютний та процентний ризики.
- Операційний ризик - ризик, пов'язаний із внутрішніми процесами.
- Система управління ризиками включає:
 - оцінку фінансового стану контрагентів;
 - встановлення лімітів;
 - диверсифікацію активів;
 - внутрішній контроль та аудит;
 - регулярний моніторинг ризиків.

Компанія дотримується консервативного підходу до управління ризиками.

7. Опис діяльності у сфері досліджень та інновацій

У звітному періоді Компанія не здійснювала значних витрат на науково-дослідні роботи.

Разом з тим, Компанія приділяє увагу вдосконаленню внутрішніх процесів, автоматизації обліку та управління.

10. Інформація про фінансові інвестиції

Компанія здійснює операції з фінансовими інвестиціями в рамках своєї господарської діяльності.

Фінансові інвестиції можуть включати:

- цінні папери;
- корпоративні права;
- інші фінансові інструменти.
- Метою здійснення інвестицій є:
 - отримання доходу;
 - диверсифікація ризиків;
 - ефективне управління вільними коштами.

Облік фінансових інвестицій здійснюється відповідно до облікової політики Компанії.

11. Ймовірні перспективи подальшого розвитку (в тому числі інформація про злиття чи поглинання)

У 2026 році Компанія планує продовжити діяльність з урахуванням наявних ризиків та економічної ситуації.

Основні напрямки розвитку:

- розширення клієнтської бази;
- підвищення ефективності операцій;
- вдосконалення управління ризиками;
- адаптація до змін регуляторного середовища.

13. Розкриття інформації про корпоративне управління

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

Вищим органом Товариства є:

Загальні збори Учасників;

Одноособовий виконавчий орган - Директор

Загальні збори учасників є вищим органом Товариства. Кожен учасник Товариства має право бути присутнім на Загальних зборах, брати участь в обговоренні питань порядку денного і голосувати з питань порядку денного Загальних зборів. Кожен учасник Товариства на Загальних зборах має кількість голосів, пропорційну до розміру його частки у статутному капіталі Товариства. Загальні збори можуть вирішувати будь-які питання діяльності Товариства, внесені до порядку денного Загальних зборів, згідно з цим Статутом та законодавством. До виключної компетенції Загальних зборів належать:

1. визначення основних напрямів діяльності Товариства;
 2. внесення змін до статуту Товариства, прийняття рішень про здійснення діяльності Товариством на підставі модельного статуту;
 3. зміна розміру статутного капіталу Товариства;
 4. затвердження грошової оцінки негрошового вкладу учасника Товариства;
 5. перерозподіл часток між учасниками у випадках, визначених законом;
- Позачергові Загальні збори скликаються:

- з ініціативи виконавчого органу Товариства;
- на вимогу учасника або учасників Товариства, які на день подання вимоги в сукупності володіють 10 або більше відсотками статутного капіталу Товариства

Виконавчий орган Товариства скликає Загальні збори шляхом надсилання повідомлення про це кожному учаснику Товариства. Виконавчий орган Товариства зобов'язаний повідомити учасників Товариства не менше ніж за 30 (тридцять) днів до запланованої дати проведення Загальних зборів.

Виконавчим органом Товариства, що здійснює управління його поточною діяльністю, є Директор.

До компетенції Директора Товариства належить вирішення всіх питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Товариства (крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів), в тому числі:

- представництво інтересів Товариства у взаємовідносинах з іншими господарюючими суб'єктами, підприємствами, установами, організаціями, органами державної та місцевого самоврядування, фізичними особами, як на території України, так і за її межами;
- відкриття рахунків у банках (кредитно-фінансових установах), зокрема - поточних, вкладних (депозитних) та рахунків в цінних паперах;
- розпорядження майном Товариства, включаючи його грошові кошти; залучення кредитних коштів та застави майна Товариства, укладення правочинів (угод, договорів, контрактів) від імені Товариства, у тому числі зовнішньоекономічних;
- видання довіреностей, наказів та розпоряджень, вказівок, як усних, так і письмових, інших актів з питань діяльності Товариства, які обов'язкові для виконання всіма працівниками Товариства;
- затвердження цін і тарифів на послуги, які надає Товариство;

- затвердження організаційної структури, штатного розпису Товариства, його структурних підрозділів, приймання на роботу та звільнення працівників Товариства, визначення їх прав та обов'язків, затвердження посадових інструкцій, застосування заохочення та накладення стягнення;

- затвердження правил, процедури та інших внутрішніх документів Товариства;

- вирішення інших питань фінансово-господарської діяльності Товариства в межах своєї компетенції, цього Статуту та чинного законодавства України.

Директор підзвітний Загальним зборам та організовує виконання їх рішень.

Директор Товариства без довіреності вчиняє юридичні дії від імені Товариства.

Директор має право укладати та підписувати господарські договори (угоди, контракти) та інші правочини від імені Товариства, вирішувати питання щодо відчуження або списання майна Товариства, залучення кредитних коштів та застави майна Товариства в межах повноважень, визначених цим Статутом та чинним законодавством України.

Повноваження Директора можуть бути в будь-який час припинені або він може бути тимчасово відсторонений від виконання своїх повноважень Загальними зборами.

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

У відповідності до українського законодавства Товариство визнає перераховує внески до державного пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги які надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна плата.

4) Вищий орган управління

Назва та склад вищого органу управління

Вищим органом Товариства є:

Загальні збори Учасників;

7) Виконавчий орган та комітети, що підзвітні такому органу

Назва та склад виконавчого органу

Виконавчий орган Товариства скликає Загальні збори шляхом надсилання повідомлення про це кожному учаснику Товариства. Виконавчий орган Товариства зобов'язаний повідомити учасників Товариства не менше ніж за 30 (тридцять) днів до запланованої дати проведення Загальних зборів.

Виконавчим органом Товариства, що здійснює управління його поточною діяльністю, є Директор

Повноваження виконавчого органу

До компетенції Директора Товариства належить вирішення всіх питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Товариства (крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів), в тому числі:

- представництво інтересів Товариства у взаємовідносинах з іншими господарюючими суб'єктами, підприємствами, установами, організаціями, органами державної та місцевого самоврядування, фізичними особами, як на території України, так

і за II межами;

- відкриття рахунків у банках (кредитно-фінансових установах), зокрема - поточних, вкладних (депозитних) та рахунків в цінних паперах;
- розпорядження майном Товариства, включаючи його грошові кошти; залучення кредитних коштів та застави майна Товариства, укладення правочинів (угод, договорів, контрактів) від імені Товариства, у тому числі зовнішньоекономічних;
- видання довіреностей, наказів та розпоряджень, вказівок, як усних, так і письмових, інших актів з питань діяльності Товариства, які обов'язкові для виконання всіма працівниками Товариства;
- затвердження цін і тарифів на послуги, які надає Товариство;
- затвердження організаційної структури, штатного розпису Товариства, його структурних підрозділів, приймання на роботу та звільнення працівників Товариства, визначення їх прав та обов'язків, затвердження посадових інструкцій, застосування заохочення та накладення стягнень;
- затвердження правил, процедури та інших внутрішніх документів Товариства;
- вирішення інших питань фінансово-господарської діяльності Товариства в межах своєї компетенції, цього Статуту та чинного законодавства України.

Директор підзвітний Загальним зборам та організовує виконання їх рішень.

Директор Товариства без довіреності вчиняє юридичні дії від імені Товариства.

Директор має право укладати та підписувати господарські договори (угоди, контракти) та інші правочини від імені Товариства, вирішувати питання щодо відчуження або списання майна Товариства, залучення кредитних коштів та застави майна Товариства в межах повноважень, визначених цим Статутом та чинним законодавством України.

Повноваження Директора можуть бути в будь-який час припинені або він може бути тимчасово відсторонений від виконання своїх повноважень Загальними зборами.

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 відпустки.

У відповідності до українського законодавства Товариство визнає перераховує внески до державного пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги які надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна плата.

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	af.teo.audit@gmail.com
Дата і номер рішення про проходження персвірки системи контролю якості аудиторських послуг суб'єкта аудиторської діяльності	01.08.2023 №24-кя
Номер та дата договору на проведення аудиту	№09/02/26-1 від 09.02.2026р.
Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	01.01.2025-31.12.2025
Дата початку та дата закінчення аудиту	09.02.2026-22.05.2026
Відповідальність аудитора в межах виконання вимог процедури подання звітності у форматі iXBRL до Центру збору фінансової звітності	Кваліфікований електронний підпис ключового партисра 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.

[110000] Загальна інформація про фінансову звітність

Розкриття загальної інформації про фінансову звітність

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка має на меті задовольнити потреби користувачів, які не можуть вимагати складати звітність згідно з їхніми інформаційними потребами. Метою фінансової звітності є надання інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства, яка є корисною для широкого кола користувачів у разі прийняття ними економічних рішень.

До Державної фіскальної служби та до Державної служби статистики України фінансова звітність подана з урахуванням вимог щодо форм та складу звітів, встановлених українським законодавством та складається з:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2025 року,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2025 рік,
- Звіт про рух грошових коштів за 2025 рік,
- Звіт про власний капітал за 2025 рік,

- Примітки до річної фінансової звітності, за період, що закінчився на 31 грудня 2025 року.

Фінансову звітність складено за формами, встановленими Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності", затверджене наказом МФУ від 07.02.2013 р. № 73, з урахуванням норм МСФЗ, які застосовуються щодо звітного періоду, який закінчився 31.12.2025р

Розкриття змін у фінансової звітності :

Рядок балансу 1030 (Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств) було до виправлення 66000тис. грн, після виправлення 0,00 тис.грн.

Рядок балансу 1035(інші фінансові інвестиції) було до виправлення -61000тис. грн, після виправлення 5000,00 тис.грн.

Згідно п. 6, Статті 11 Загальні вимоги до фінансової звітності, Розділу IV Фінансова звітність, Закону України Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні, фінансова звітність за міжнародними стандартами має складатися на підставі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами, яка оприлюднена державною мовою на офіційному веб-сайті центрального органу виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері бухгалтерського обліку та аудиту. Фінансова звітність на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами має бути подана органам державної влади та іншим користувачам на їх вимогу в єдиному електронному форматі.

На дату складання цієї фінансової звітності є можливість складання та подання суб'єктом звітування фінансової звітності через портал ЦЗФЗ "Система фінансової звітності", таксономія МСФЗ XBRL за 2022, 2023, 2024, 9 міс. 2025 подана та оприлюднена.

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

Ідентифікаційний код юридичної особи

Код КВЕД

ТОВАРИСТВО З
ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"КИТ-ФІНАНС"

43129323

64.19

Сайт компанії

<https://www.kit-finance.com/>

Дата кінця звітного періоду

2025-12-31

Період, який охоплюється фінансовою звітністю

Рік, що закінчується 31 грудня 2025 року

Опис валюти подання

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

Рівень округлення, використаний у фінансовій звітності

Звітність складено у тисячах гривень, округлених до цілих

Директор



*Максим
Сакно*

[210000] Звіт про фінансовий стан, поточні/непоточні

		На кінець звітнього періоду	На початок звітнього періоду	тис. грн На початок попереднього періоду
Активи	Примітка			
Непоточні активи				
Основні засоби		42	63	
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		29	6	
Інші непоточні фінансові активи		5,000		
Загальна сума непоточних активів		5,071	69	
Поточні активи				
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість		9,222	24,246	
Інші поточні фінансові активи		1,197	930	
Грошові кошти та їх еквіваленти	800100	23	73	
Загальна сума поточних активів за винятком непоточних активів або груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу або утримувані для виплат власникам		10,442	25,249	
Загальна сума поточних активів		10,442	25,249	
Загальна сума активів		15,513	25,318	
Власний капітал та зобов'язання				
Власний капітал				
Статутний капітал	800100	15,100	15,100	
Нерозподілений прибуток	800100	300	216	
Інші резерви		12	8	
Загальна сума власного капіталу		15,412	15,324	

		На кінець звітнього періоду	На початок звітнього періоду	тис. грн На початок попереднього періоду
Зобов'язання				
Непоточні зобов'язання				
Непоточне забезпечення				
Загальна сума непоточних забезпечень			0	
Загальна сума непоточних зобов'язань			0	
Поточні зобов'язання				
Поточні забезпечення				
Інші поточні забезпечення		68	46	
Загальна сума поточних забезпечень		68	46	
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	800100	4	3	
Поточні податкові зобов'язання, поточні	800100	29	23	
Інші поточні нефінансові зобов'язання			9,922	
Загальна сума поточних зобов'язань за винятком зобов'язань, включених до групи вибуття, класифікованих як утримувані для продажу		101	9,994	
Загальна сума поточних зобов'язань		101	9,994	
Загальна сума зобов'язань		101	9,994	
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань			25,318	

Директор



*Максим
Сажко*

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

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Прибуток або збиток		
Прибуток (збиток)		
Дохід від звичайної діяльності	3,826	1,624
Собівартість реалізації	(1,211)	
Валовий прибуток	2,615	1,624
Інші доходи	1,176	418
Адміністративні витрати	(2,022)	(1,358)
Інші витрати	(669)	(1,052)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності	1,100	(368)
Фінансові доходи	319	1,244
Фінансові витрати	(1,302)	(749)
Прибуток (збиток) до оподаткування	117	127
Податкові доходи (витрати)	(29)	(23)
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	88	104
Прибуток (збиток)	88	104

Директор



Максим Сахно

[420000] Звіт про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу, відображені до оподаткування

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Прибуток (збиток)	88	104
Загальна сума сукупного доходу	88	104

Директор



Макаш
Сакно

[510000] Звіт про рух грошових коштів, прямий метод

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Грошові потоки від (для) операційної діяльності		
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності		
Надходження від продажу товарів та надання послуг	2,955	1,747
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	27,430	20,046
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності		
Виплати постачальникам за товари та послуги	(701)	(460)
Виплати працівникам та виплати від їх імені	(1,056)	(678)
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю	(12,186)	(34,524)
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності	16,442	(13,869)
Повернення податків на прибуток (сплата)	(23)	(10)
Інші надходження (вибуття) грошових коштів	(246)	(422)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	16,173	(14,301)
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності		
Інші виплати грошових коштів для придбання інструментів капіталу або боргових інструментів інших суб'єктів господарювання	(5,000)	
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	(5,000)	
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності		
Надходження від випуску інших інструментів власного капіталу		5,000
Надходження від запозичень	5,000	11,370
Погашення запозичень	(14,880)	(3,000)
Проценти сплачені	(1,253)	(22)

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Інші надходження (вибуття) грошових коштів	(90)	
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	(11,223)	13,348
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	(50)	(953)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу	(50)	(953)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	73	1,026
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	23	73

Директор



*Максим
Сажко*

[610000] Звіт про зміни у власному капіталі

Поточний звітний період	Примітки					тис. грн
		Статутний капітал	Резервний капітал	Інші резерви	Нерозподілений прибуток	Власний капітал
Звіт про зміни у власному капіталі						
Власний капітал на початок періоду		15,100	8	8	216	15,324
Зміни у власному капіталі						
Сукупний дохід						
Прибуток (збиток)			4	4	84	88
Загальна сума сукупного доходу			4	4	84	88
Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу			4	4	84	88
Власний капітал на кінець періоду		15,100	12	12	300	15,412
						тис. грн
Порівняльний звітний період	Примітки	Статутний капітал	Резервний капітал	Інші резерви	Нерозподілений прибуток	Власний капітал
Звіт про зміни у власному капіталі						

Поточний звітний період	Примітки					тис. грн
		Статутний капітал	Резервний капітал	Інші резерви	Нерозподілений прибуток	Власний капітал
Власний капітал на початок періоду		10,100	2	2	118	10,220
Зміни у власному капіталі						
Сукупний дохід						
Прибуток (збиток)			6	6	98	104
Загальна сума сукупного доходу			6	6	98	104
Випуск власного капіталу		5,000				5,000
Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу		5,000	6	6	98	5,104
Власний капітал на кінець періоду		15,100	8	8	216	15,324

Директор



*Максим
Солжко*

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

	тис. грн	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного року
Підкласифікації активів, зобов'язань та капіталу		
Основні засоби		
Транспортні засоби		
Офісне обладнання	42	63
Загальна сума основних засобів	42	63
Класи нематеріальних активів та гудвілу		
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		
Інші нематеріальні активи	29	6
Загальна сума нематеріальних активів за винятком гудвілу	29	6
Загальна сума нематеріальних активів та гудвілу	29	6
Різні непоточні активи		
Непоточні інвестиції за винятком інвестицій, облік яких ведеться за методом участі в капіталі	5,000	
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість		
Поточна торговельна дебіторська заборгованість	9,222	24,246
Загальна сума торговельної та іншої поточної дебіторської заборгованості	9,222	24,246
Категорії фінансових активів		
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	10,419	25,176
Кредити та аванси за амортизованою собівартістю	8,787	25,176
Загальна сума фінансових активів	10,419	25,176
Грошові кошти та їх еквіваленти		
Грошові кошти		
Залишки на рахунках в банках	23	73
Загальна сума грошових коштів	23	73
Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів	23	73
Класи інших забезпечень		
Різні інші забезпечення		

	тис. грн	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного року
Інші статті поточних забезпечень	68	46
Загальна сума різних інших забезпечень	68	46
Інше забезпечення		
Інші поточні забезпечення	68	46
Загальна сума інших забезпечень	68	46
Статутний капітал		
Статутний капітал, звичайні акції	15,100	15,100
Загальна сума статутного капіталу	15,100	15,100
Нерозподілений прибуток		
Нерозподілений прибуток, прибуток (збиток) за звітний період	300	216
Загальна сума нерозподіленого прибутку	300	216
Різний власний капітал		
Резервний капітал	12	8
Чисті активи (зобов'язання)		
Активи	15,513	25,318
Зобов'язання	(101)	(9,994)
Чисті активи (зобов'язання)	15,412	15,324

[800200] Примітки - Аналіз доходів та витрат

Дохід від звичайної діяльності		
	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Інший дохід від звичайної діяльності	3,826	1,624
Загальна сума доходу від звичайної діяльності	3,826	1,624
Суттєві доходи та витрати		
	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Інші фінансові доходи	278	230
Інші фінансові витрати	2,513	318
Інші операційні доходи (витрати)	669	
Різні інші операційні витрати		37
Витрати на збут та адміністративні витрати	2,022	904
Сукупний дохід від діяльності, що триває, та припиненої діяльності		
	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Сукупний дохід від діяльності, що триває	88	104
Загальна сума сукупного доходу	88	104

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. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Операції, що не регламентовані МСФЗ відсутні.

Судження щодо очікуваних термінів утримання 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.

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожен звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

Використання ставок дисконтування

Для дисконтування довгострокової дебіторської та кредиторської заборгованості, на які не нараховуються відсотки, а бо у випадку застосування церинкових відсотків застосовується ставка дисконтування, яка дорівнює середньоринковій ставці депозитів та кредитів за даними НБУ на дату укладання договору.

Джерела невизначеності оцінок.

Деякі суми, включені до фінансової звітності, а також пов'язані з ними розкриття інформації вимагають від управлінського персоналу Товариства здійснення припущень відносно сум або умов, які не можуть бути точно відомі на дату підготовки звітності.

Управлінський персонал Товариства проводить оцінки на постійній основі, виходячи з результатів і досвіду минулих періодів, консультацій фахівців, тенденцій та інших методів, які керівництво вважає прийнятними за певних обставин, а також виходячи з прогнозів щодо того, як вони можуть змінитися в майбутньому. Однак невизначеність цих припущень і оціночних значень може призвести до результатів, які можуть вимагати суттєвих коригувань вартості активу або зобов'язання, стосовно яких здійснюються такі припущення та оцінки, в майбутньому.

Основні невизначеності:

- амортизація основних засобів та нематеріальних активів ґрунтується на здійснених управлінським персоналом оцінках майбутніх строків корисного використання цих активів. Оцінки можуть змінюватися під впливом технологічного розвитку,

конкуренції, зміни ринкових умов та інших чинників, котрі важко передбачити. Подібні зміни можуть призвести до змін очікуваних строків корисного використання та амортизаційних відрахувань;

- Товариство оцінює вірогідність погашення торгової дебіторської та іншої заборгованості на основі аналізу окремих договорів. Фактори, які беруться до уваги, включають аналіз за термінами погашення дебіторської заборгованості у порівнянні із платіжною історією та кредитними умовами, наданими клієнтам, та доступу ринкову інформацію щодо здатності контрагента здійснити оплату. У випадку, якщо фактичні суми повернень виявляються меншими за оцінки керівництва, Товариство змушене буде відобразити додаткові витрати на покриття збитків від зменшення корисності;

Вартісна ознака таких оцінок набула:

Показник	31.12.2024	31.12.2025
Балансова вартість основних засобів	63	42
Балансова вартість нематеріальних активів	6	29
Валова балансова вартість дебіторської заборгованості	25176	10419

Відносно інших ознак невизначеності Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності за 12 міс. 2025 року. Товариство і надалі буде уважно спостерігати за фінансовими наслідками.

Розкриття резерву під кредитні збитки

Станом на 31 грудня 2025 р. загальна сума резерву під очікувані кредитні збитки склала 510 тис. грн.

Керівництво застосовує професійні судження та діючи нормативні акти для того, щоб визначити, чи всі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з володінням фінансовими активами, передаються контрагентам, та щоб визначити, які ризики та вигоди являються найбільш суттєвими. Керівництво Товариства оцінює зменшення корисності фінансових активів по даті коли була отримана інформація про погіршення фінансового стану позичальника, про банкрутство емітента, проводиться його ліквідація за рішенням державного органу управління або вони визнані фіктивними. Зміни у сумах простроченої заборгованості та резервах наведені нижче:

Рівень заборгованості	% резерву	Портфель в ризику	Сума резерву
Не прострочений	0-4 %	9685	510
1- й рівень (від 1 до 30 днів)	15%		
2- й рівень (від 31 до 60 днів)	20%		
3- й рівень (від 61 до 90 днів)	45%		
4- й рівень (понад 90 днів)	100%	-	-
Всього на 31.12.2024р.	-	25254	1016
Всього на 31.12.2025р.	-	9685	510
Зміни в сумі резерву станом на 31.12.2025 р.			506

В звітному періоді залишок нарахованих резервів очікуваних кредитних збитків в сумі 510 тис. грн., на 31.12.2025 р.

Розкриття інформації про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність затверджена до випуску (з метою оприлюднення) директором Товариства 10 лютого 2026 року. Ні учасники Товариства, а ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї річної фінансової звітності після її затвердження до випуску (з метою оприлюднення).

Розкриття основи підготовки фінансової звітності

У звітному періоді основна діяльність Товариства - надання коштів та банківських металів у кредит.

Основний дохід Товариство отримувало у вигляді нарахованих процентів по виданим позикам.

Розкриття інформації про витрати на позики

Фінансові витрати

Показник	2024 р.	2025 р.
Фінансові витрати (відсотки)	64	1212
Фінансові витрати (дисконт)	685	1301
Всього	317	2513

Розкриття інформації про грошові кошти та їх еквіваленти

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 проводитися в національній валюті та в іноземній валюті.

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

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

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за амортизованою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

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

Показник	на 31.12.2024р.	на 31.12.2025р.
Грошові кошти на рахунках у банках	73	23
Депозити	-	-
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	73	23

Грошові кошти відображені амортизованою вартістю, яка дорівнює її номінальній вартості.

Поточні рахунки відкрито у банках:

- ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" (Банк є надійним, доступ до коштів не обмежений;
- АТ "РВС БАНК" (банк визнано несплатоспроможним, введений ФГВ, доступу до залишку коштів немає, залишок становить 19 тис. грн.).

Розкриття змін в обліковій політиці

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

Облікова політика Компанії, застосовувана за 12 міс. 2025 року, відповідає обліковій політиці попереднього звітного періоду, за винятком нових тлумачень, змін та поправок, що набули чинності 1 січня 2025 року.

Розкриття інформації про загальні зобов'язання

Зобов'язання Товариства:

Поточні зобов'язання представлені наступними статтями:

Поточні забезпечення на винагороди працівникам

Показник	на 31.12.2024р.	на 31.12.2025р.
Поточні забезпечення (нарахований резерв відпусток)	46	68
Всього	46	68

В звітному періоді Товариством нараховано забезпечення на виплату відпусток працівникам у сумі 66 тис. грн., використано 88 тис. грн. Станом на 31.12.2025р. забезпечення Товариства склали 68 тис. грн.

Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість

Показник	на 31.12.2024р.	на 31.12.2025р.
Заборгованість за товари, роботи, послуги, в т.ч.	3	4
- з вітчизняними постачальниками (оренда)	3	4
- з вітчизняними постачальниками (послуги з обробки даних, інформаційно-консультаційні послуги, реклама, пошта, зв'язок)	-	-
- з банками за операції з переказу коштів	-	-

- з іноземними постачальниками (роялті)		
Заборгованість за розрахунками з бюджетом, в т.ч.	23	29
- податок на прибуток	23	29
- податок на доходи фізичних осіб	-	-
- військовий збір	-	-
Заборгованість за розрахунками з оплати праці	-	-
Заборгованість за розрахунками зі страхування (ЄСВ)	-	-
Всього	26	33

В фінансовій звітності показники кредиторської заборгованості відображені по амортизованій собівартості.

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги у розрізі найбільш питомих контрагентів:

Найменування контрагента	Сума кредиторської заборгованості, тис. грн.	% в загальному у обсязі кредиторської заборгованості	Стан заборгованості	Дата виникнення / Строк погашення	Предмет заборгованості
ДМИТРИВСЬКИЙ ОЦ ТОВ	4	100%	Не прострочен а	31.12.25 / до 10 днів	Додаткова орендна плата
Всього	4	100%%	-	-	-

Поточні зобов'язання

Показник	на 31.12.2024р.	на 31.12.2025р.
Поточні зобов'язання (отримані позики)	9922	0
Всього	9922	0

Розкриття інформації про загальні зобов'язання та умовні зобов'язання

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіт 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.

Розкриття інформації про умовні зобов'язання

Судові позови

Проти Товариства не подані судові позови. Керівництво вважає, що Товариство не понесе істотних збитків, відповідно, резерви у фінансовій звітності не створювалися.

Економічне середовище

Товариство здійснює свою основну діяльність на території України. Закони та нормативні акти, які впливають на операційне середовище в Україні, можуть швидко змінюватися. Подальший економічний розвиток залежить від спектру ефективних заходів, які вживаються українським Урядом, а також інших подій, які перебувають поза зоною впливу Товариства. Майбутнє спрямування економічної політики з боку українського Уряду може мати вплив на реалізацію активів Товариства, а також на здатність Товариства сплачувати заборгованості згідно строків погашення.

Розкриття інформації про собівартість реалізації

Основний дохід Товариство отримувало у вигляді нарахованих процентів по виданих позиках (рядок 2000 Звіту про сукупний дохід). Прогенти, нараховані за отриманими позиками, відображено Товариством у складі фінансових витрат (рядок 2250 Звіту про сукупний дохід), хоча за економічним змістом це є собівартість наданих послуг з видачі позик, що у підсумку не впливає на чистий фінансовий результат за відповідні періоди.

Розкриття інформації про кредитний ризик

Одним з основних ризиків, властивих активним операціям, є кредитний ризик, тобто це потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання за фінансовим інструментом, виконати умови угоди з Товариством. Кредитний ризик наявний в усіх видах діяльності, де результат залежить від діяльності позичальника.

Метою управління кредитним ризиком є мінімізація втрат за кредитними операціями, контроль рівня концентрації, збереження платоспроможності, прибутковості та надійності Товариства, а також виконання вимог нормативно-правових актів Національної Комісії з регулювання ринків фінансових послуг України.

Товариство структурує рівні кредитного ризику, який приймає на себе, встановлюючи максимально допустиму суму ризику по відношенню до позичальників, кредитних продуктів та інших операцій. Під час оцінки кредитного ризику Товариство розрізняє індивідуальний та портфельний кредитний ризик. Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремий, конкретний контрагент Товариства - позичальник, боржник. Оцінка індивідуального кредитного ризику передбачає оцінку кредитоспроможності такого окремого контрагента, тобто його індивідуальну спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за взятими зобов'язаннями. Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремий клієнт. Оцінка індивідуального кредитного ризику здійснюється через оцінку надійності та кредитоспроможності окремого контрагента, тобто спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за прийнятими зобов'язаннями. Оцінка портфельного кредитного ризику здійснюється шляхом відстеження змін сукупної вартості активів Товариства з урахуванням всіх кредитних операцій, яким притаманний кредитний ризик (операції з кредитування, інша дебіторська заборгованість, тощо).

Для зменшення рівня кредитного ризику Товариство дотримуватиметься політики зменшення фінансових втрат. Їх вибір значною мірою буде залежати від специфіки професійної діяльності, стратегії досягнення пріоритетних цілей, конкретної ситуації.

Вся інформація про суттєві ризики стосовно клієнтів, кредитоспроможність яких погіршується, доводитиметься до відома керівництва. Керівництво відстежує та контролює прострочену заборгованість, координує напрямки роботи з проблемними клієнтами.

Аналіз терміну давності дебіторської заборгованості представлений нижче:

Показник	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців	Від 6 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього на 31.12.2024	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців	Від 6 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього на 31.12.2025
Дебіторська заборгованість														
Інша поточна дебіторська заборгованість				25176			25176				10419			10419
Всього зобов'язання	0	0	0	25176	0	0	25176	0	0	0	10419	0	0	10419

На кінець звітного періоду Товариство немає прострочених фінансових активів. Аналіз дебіторської заборгованості за термінами погашення представлено в підрозділах 5.2. "Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки", 6.2.1. "Інші поточні фінансові активи".

Кредитну якість непрострочених і незнецінених фінансових активів можна оцінити виходячи з кредитних рейтингів (при наявності), що присвоюються незалежними агентствами, або інформації про кредитоспроможність контрагента за минулі періоди:

	Інвестиційний рейтинг	Неінвестиційний рейтинг	Без рейтингу	Всього
На 31.12.2024р.				
Грошові кошти та їх еквіваленти	73	0	0	73
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	0	0	0	0
Дебіторська заборгованість з виданих авансів	4	0	0	4
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	930			930
Інша поточна дебіторська заборгованість	24242	0	0	24242
Всього	25249	0	0	25249
На 31.12.2025р.				
Грошові кошти та їх еквіваленти	23	0	0	23
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	0	0	0	0
Дебіторська заборгованість з виданих авансів	4	0	0	4
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	1197	0	0	1197
Інша поточна дебіторська заборгованість	9218	0	0	9218
Всього	10442	0	0	10442

Дебіторська заборгованість підлягає постійному моніторингу. Відносно кредитного ризику, пов'язаного з іншими фінансовими інструментами, які включають фінансові інвестиції, доступні для продажу, та фінансові інвестиції до погашення, ризик пов'язаний з можливістю дефолту контрагента, при цьому максимальний ризик дорівнює балансовій вартості інструменту.

На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для дебіторської заборгованості Товариством визначений як прийнятний, кредитний збиток визнаний в сумі 510 тис. грн.

Розкриття інформації про вплив змін валютних курсів

Валютний ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Розкриття інформації про виплати працівникам

Стаття руху ГК	за 2024	за 2025
Виплати працівникам та виплати від їх імені, в т.ч.	822	934
заробітна плата працівників	530	576
ЄСВ із заробітної плати	148	163
утримані податки із заробітної плати	144	195

Пенсійні зобов'язання

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

Розкриття інформації про витрати

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

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

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не падають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визначенню 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.

Розкриття інформації про справедливую вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю:

Найменування статті	Станом на 31.12.24р.		Станом на 31.12.25р.	
	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість
ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
Інструменти капіталу (корпоративні права)	-	-	5000	5000
Грошові кошти	73	73	23	23
Дебіторська заборгованість	26192	25176	10419	10419
Резерв очікуваних кредитних збитків	(1016)		(510)	
Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю	25176	25176	14932	14932
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Торгівельна та інша поточна кредиторська заборгованість	26	26	33	33
Інші поточні фінансові зобов'язання	9922	9922	-	-
Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю	9948	9948	33	33

Справедливу вартість дебіторської та кредиторської заборгованостей без встановленої ставки відсотка, які обліковуються за амортизованою вартістю, що дорівнює сумі первісного рахунку-фактури, оскільки вплив дисконтування є несуттєвим, неможливо визначити достовірно, так як відсутнє ринкове котирування цих інструментів. За оцінками Товариства балансова вартість дебіторської та кредиторської заборгованості, що обліковуються за амортизованою собівартістю, дорівнює справедливій.

В умовах військового стану джерела інформації для визначення справедливої вартості активів є обмеженими.

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

Розкриття інформації про фінансові витрати

Фінансові витрати			
Показник		2024 р.	2025 р.
Фінансові витрати (відсотки)		64	1212
Фінансові витрати (дисконт)		685	1301
Всього		317	2513

Розкриття інформації про фінансові доходи

Фінансові доходи			
Показник		2024 р.	2025 р.
Фінансовий дохід (дисконт за договорами надання коштів у позичку юридичним особам та споживчий кредит фіз. особі)		1244	278
Відсотки нараховані (факторинг)		0	41
Всього		1244	319

Розкриття інформації про управління фінансовим ризиком

Управління ризиками відіграє важливу роль у фінансовій діяльності. Товариство визнає, що потрібно мати ефективні процеси управління ризиками, основною метою яких є захист діяльності від суттєвих ризиків.

Метою політики управління ризиками є виявлення, аналіз та управління ризиками, яких може зазнати Товариство, встановлення прийнятних лімітів ризику та впровадження засобів контролю ризиків, а також здійснення постійного моніторингу рівнів ризиків та дотримання встановлених лімітів з боку регуляторного органу України.

Товариство в своїй діяльності визнає наступні основні види ризиків: кредитний, ринковий, ризик зміни ціни, ризик ліквідності, операційний ризик, кадровий ризик, ризик, пов'язаний з репутацією, юридичний ризик, стратегічний ризик, ризик, пов'язаний із здійсненням діяльності на ринку фінансових послуг.

Відсотковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливую вартість чистих активів.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Товариство має намір позбуватися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу	Стапом на 31.12.2024р.	Стапом на 31.12.2025р.
Боргові зобов'язання набуті по договорам факторингу	-	-
Надані позики	24242	9218
Інша поточна заборгованість	-	-
Всього		
Частка в активах Товариства, %	95,75 %	88,28 %

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовувало історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами фізичних осіб зі строком 3 місяці за останні 3 роки за оприлюдненою інформацією НБУ (індекс UIRD) з довірчим інтервалом 95%.

Товариство визначило, що обґрунтовано можливе коливання ринкових ставок $\pm 11,1$ процента річних (у попередньому році $\pm 11,1$ процента річних). Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на вартість чистих активів Товариства.

Можлива зміна справедливої вартості боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою розрахована як різниця між дисконтованими

грошовими потоками за діючою ставкою та дисконтованими грошовими потоками у разі зміни відсоткової ставки за кожним фінансовим інструментом.

Відсоткові ризики

Тип активу	Вартість	Потенційний вплив на чисті активи Товариства в разі зміни відсоткової ставки	
		На 31.12.2024 р.	На 31.12.2025 р.
Можливі коливання ринкових ставок		11,1%	-11,1%
Видані позики	24242	2690,86	-
Разом	24242	2690,86	2690,86
На 31.12.2025 р.			
Можливі коливання ринкових ставок		11,1%	-11,1%
Видані позики	9218	1023,20	-
Разом	9218	1023,20	1023,20

Розкриття інформації про перше застосування

Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів та роз'яснення, які вперше застосовані Компанією у звітному році

МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів"

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

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 9 місяців 2025, доповнення щодо відсутності можливості обміну валют не вносилися.

Опис характеру зміни в обліковій політиці

Поправка до МСБО 21 роз'яснює, як суб'єкт господарювання повинен оцінювати, чи є валюта конвертованою, і як він повинен визначати спот-курс обміну, якщо конвертованість відсутня. Валюта вважається конвертованою в іншу валюту, якщо суб'єкт господарювання може отримати іншу валюту протягом періоду часу, що враховує звичайну адміністративну затримку, а також за допомогою ринкового або біржового механізму, при якому операція обміну створює юридично забезпечені права та зобов'язання. Якщо валюту не можна обміняти на іншу валюту, суб'єкт господарювання повинен оцінити спот-курс обміну на дату оцінки. Метою суб'єкта господарювання при оцінці спот-курсу обміну є відображення курсу, за яким на дату оцінки відбулася б звичайна операція обміну між учасниками ринку за переважаючих економічних умов. Поправки зазначають, що суб'єкт господарювання може використовувати спостережуваний обмінний курс без коригування або іншого методу оцінки. Якщо суб'єкт господарювання оцінює спот-курс, оскільки одна валюта не обмінюється на іншу валюту, він розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як ця валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або, як очікується, вплине на фінансові результати діяльності, фінансовий стан і грошові потоки суб'єкта господарювання.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати. Дестрокове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. При застосуванні поправок організація не повинна перераховувати порівняльну інформацію.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вище, які можуть мати вплив на майбутні періоди

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія використовуватиме в своїй діяльності валюту з відсутністю обміну.

Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ.

Компанія не застосувала зміни щодо відсутності можливості обміну валюти у фінансовій звітності за 2025.

Розкриття інформації про загальні та адміністративні витрати

Адміністративні витрати

Показник	2024 р.	2025 р.
Матеріальні витрати	-	-
Витрати на персонал	845	1324
РКО	94	16
Інформаційно-консультаційні послуги	287	374
Витрати за операційною орендою	87	178
Інші	45	130
Всього	1358	2022

Інша витрата

Показник	2024 р.	2025 р.
Інші операційні витрати (нарахування кредитного ризику)	1049	669
Інше	3	-
Всього	1052	669

Розкриття інформації про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства складена на основі припущення про безперервність діяльності, що передбачає здатність Товариства продовжувати свою операційну діяльність та виконувати зобов'язання у звичайному режимі протягом щонайменше наступних 12 місяців 2026 року.

Оцінюючи припущення про безперервність діяльності, керівництво Товариства здійснило аналіз поточного фінансового стану, прогнозних грошових потоків, структури активів і зобов'язань, а також впливу макроекономічних факторів і регуляторного середовища. При цьому було враховано, зокрема, такі аспекти:

- достатній рівень власного капіталу та дотримання встановлених регуляторних вимог до фінансових компаній;
- наявність ліквідних активів та прогнозованих надходжень грошових коштів, достатніх для своєчасного виконання поточних та очікуваних зобов'язань;
- відсутність простроченої заборгованості за зобов'язаннями, яка могла б поставити під сумнів платоспроможність Товариства;
- стабільність основних джерел доходів та збереження клієнтської бази;
- можливість коригування операційних витрат у разі погіршення ринкових умов;
- відсутність рішень щодо ліквідації або суттєвого скорочення діяльності Товариства.

Керівництво також врахувало наявні ризики, пов'язані з воєнним станом в Україні, макроекономічною нестабільністю, інфляційними процесами та змінами регуляторного середовища. Разом з тим, на дату затвердження фінансової звітності відсутні суттєві невизначеності, які могли б викликати значні сумніви щодо здатності Товариства продовжувати діяльність у найближчій перспективі.

Виходячи з наведеного, керівництво вважає, що Товариство має достатні ресурси для продовження безперервної діяльності протягом наступних 12 місяців 2026 року, у зв'язку з чим фінансова звітність складена на основі припущення про безперервність діяльності.

У фінансовій звітності, в якій розкривається про тривалість та вплив війни, що залишаються невизначеними та не дозволяють з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан й результати діяльності Товариства в майбутніх періодах.

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

Витрати з податку на прибуток

Показник	2024 р.	2025 р.
Поточний податок на прибуток	23	29
Відстрочені податкові активи:		
на початок звітного року	-	-
на кінець звітного року	-	-
Відстрочені податкові зобов'язання:		
на початок звітного року	-	-
на кінець звітного року	-	-
Включено до Звіту про фінансові результати, в тому числі:		
поточний податок на прибуток	-	-
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	-	-
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	-	-

Базова (основна) ставка податку на прибуток, згідно статті 136 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, у 2024 році - 18 відсотків.

За 2025 рік Товариство отримало прибуток у сумі 88 тис. грн., за 2024 рік - 104 тис. грн.

Товариство формує декларацію з податку на прибуток за результатами року, тому не визнає витрати з податку на прибуток у проміжній фінансовій звітності.

Розкриття інформації про нематеріальні активи

Показник	на 31.12.2024р.	на 31.12.2025р.
Нематеріальні активи	6	29

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 5-33%. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

Розкриття інформації про частки в інших суб'єктах господарювання

Показник	на 31.12.2024р.	на 31.12.2025р.
Фінансові інвестиції (Частка 14,52 % в ТОВ "ПОЛУКС ІНВЕСТ"), сплачена частина 1,1%)	0	5000
Всього	0	500

Розкриття інформації про статутний капітал

Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2025 року зареєстрований статутний капітал складає 15 100 тис. грн. Засновниками (учасниками) є фізична особа Ткаченко Людмила Петрівна, складає 15 100 тис. грн., що становить 100 % статутного капіталу.

Засновники	на 31.12.2024р.		на 31.12.2025р.	
Ткаченко Людмила Петрівна	90%	13590	100%	15100
Кит-Інвест АТ" ЗНВКІФ	10%	1510		
Всього	100%	15100	100%	15100

Станом на звітну дату статутний капітал сплачено в повному обсязі.

Розкриття інформації про попередні платежі за орендою

Показник	на 31.12.2024р.	на 31.12.2025р.
Задборгованість за товари, роботи, послуги, в т.ч.	3	4
- з вітчизняними постачальниками (оренда)	3	4
- з вітчизняними постачальниками (послуги з обробки даних, інформаційно-консультаційні послуги, реклама, пошта, зв'язок)	-	-
- з банками за операції з переказу коштів	-	-
- з іноземними постачальниками (рояліті)	-	-

Розкриття інформації про ризик ліквідності

Ризик ліквідності

Ліквідність - це здатність забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, яка визначається збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань банку, а також строками та сумами інших джерел і напрямів використання коштів (надання кредитів, інші витрати).

Фінансова діяльність піддається ризику ліквідності - ризику недостатності надходжень грошових коштів для покриття їх відпливу, тобто ризику того, що банк не зможе розрахуватися в строк за власними зобов'язаннями у зв'язку з неможливістю за певних умов швидкої конверсії фінансових активів у платіжні засоби без суттєвих втрат.

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

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

Період, що закінчився 31 грудня 2025 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців року	Від 6 місяців до 1 року	Всього
Грошові кошти на рахунках у банках	23	0	0	0	23
Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість:	0	0	0	0	0
дебіторська заборгованість за надані послуги	0	0	0	0	0
інша дебіторська заборгованість	0	0	0	0	0
Інші поточні фінансові активи	0	0	0	10415	10415
Всього активи	23	0	0	10415	104381
Торгівельна та інша поточна кредиторська заборгованість:	4				4
- товари, роботи, послуги	4	0	0	0	4
- розрахунками з бюджетом	0	0	0	0	0
- розрахунками зі страхування	0	0	0	0	0
- розрахунками з оплати праці	0	0	0	0	0
Поточні податкові зобов'язання	29	0	0	0	29
Поточні забезпечення на винагороди працівникам	68	0	0	0	68
Інша поточні фінансові зобов'язання	0	0	0	0	0
- зобов'язання за фінансовою орендою	0	0	0	0	0
Всього зобов'язання	101	0	0	0	101
Період, що закінчився 31 грудня 2024 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців року	Від 6 місяців до 1 року	Всього
Грошові кошти на рахунках у банках	73	0	0	0	73
Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість:	0	0	0	0	0
дебіторська заборгованість за надані послуги	0	0	0	0	0
інша дебіторська заборгованість	0	0	0	0	0
Інші поточні фінансові активи	0	0	0	25172	25172
Всього активи	73	0	0	25172	25245

Торгівельна та інша поточна кредиторська заборгованість:	3				3
- товари, роботи, послуги	3	0	0	0	3
- розрахунками з бюджетом	0	0	0	0	0
- розрахунками зі страхування	0	0	0	0	0
- розрахунками з оплати праці	0	0	0	0	0

Розкриття інформації про ринковий ризик

Ринковий ризик

На Товариство, як суб'єкт ринкової економіки, впливають такі фактори, як несприятливі зміни у процентних ставках, курсах гривні до іноземних валют, цінах на послуги та інше. Товариство наражається на ринковий (ціновий) ризик внаслідок неочікуваних змін ринкових цін на фінансові активи, що враховуються на його балансі або на позабалансових рахунках. Окрім наявності ризик - факторів, які не перебувають під безпосереднім контролем, необхідною передумовою ринкового ризику є існування відкритої позиції, що визначає ступінь чутливості до коливань ринкових індикаторів.

Метою управління ринковим ризиком є досягнення запланованого рівня прибутку за прийнятної для засновників рівня ризику, тобто мінімізація втрат від неочікуваних коливань процентних ставок та валютних курсів.

Механізм нейтралізації ризиків потребує від Товариства в подальшому резервування частини фінансових ресурсів, що дозволить запобігти негативним фінансовим наслідкам по тих фінансових операціях, за якими ці ризики не пов'язані з діяльністю контрагентів. Основними формами такого напрямку мають бути :

- формування резервного фонду Товариства;
- формування цільових резервних фондів Товариства;
- нерозподілений залишок прибутку, отриманий в звітному періоді.

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

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

У звітному періоді Товариство не володіло акціями та іншими фінансовими інструментами, чутливими до іншого цінового ризику.

Розкриття суттєвої інформації про облікову політику

Товариство веде бухгалтерський облік у відповідності до вимог чинного законодавства України, Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", Міжнародних стандартів фінансової звітності, Статуту та Облікової політики.

Облікова політика з 2020 року була затверджена наказом від 01.01.2020 р. № 1-01/20. В подальшому до облікової політики були внесені зміни та доповнення, пов'язані зі зміною МСФЗ.

Розкриття інформації про цілі, політику та процеси щодо управління капіталом

Товариство розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання

у діяльності Товариства. Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом. Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу; розроблення загальної стратегії управління капіталом.

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;

- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику;
- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

Для оцінки ефективності управління капіталом Товариство розраховує такі показники:

Показник	Нормативне (цільове) значення	Формула розрахунку за показниками фінансової звітності
Рентабельність капіталу ROE	>10%	Прибуток / ((Власний капітал (поч) + Власний капітал (кін)) / 2)
Коефіцієнт поточної ліквідності	>1	Поточні активи / Поточні зобов'язання
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	>0,2	Грошові кошти та їх еквіваленти / Поточні зобов'язання
Коефіцієнт фінансової стійкості	>0,5	(Власний капітал + Непоточні зобов'язання) / Загальна сума власного капіталу та зобов'язань

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності 15412 тис. грн.:

- Зареєстрований капітал (оплачений капітал) 15100 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) 300 тис. грн.
- Резервний капітал 12 тис. грн.

Нерозподілений прибуток

Показник	2024 р.	2025 р.
На початок періоду	118	216
Чистий фінансовий результат за період	104	88

Резервний капітал	6	4
На кінець періоду	216	300

Зг. постанові Правління Національного банку України від 27 грудня 2023 року № 192 "Про затвердження Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній", ТОВ "КИТ-ФІНАНС" дотримується у своїй діяльності нормативу мінімального розміру власного капіталу та нормативу левериджу.

- Відповідно до Постанови НБУ №192 від 27.12.2023 р. Про затвердження Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній ТОВ "КИТ-ФІНАНС" на щоденній основі розраховує наступні показники щодо:

- 1) достатності власного капіталу фінансової компанії;
- 2) дотримання нормативу левериджу.

Станом на 31.12.2024 р. маємо наступні показники:

Власний капітал складає 15 324 тис.грн. - показник витримано (нормативне значення > 15 000 тис.грн.);

Станом на 31.12.2025р. маємо наступні показники:

Власний капітал складає 15 412 тис.грн. - показник витримано (нормативне значення > 15 000 тис.грн.);

Норматив левериджу розраховується за такою формулою:

$$\frac{ЗК + РК - НК - ВК - ЗБ + НПР}{ДЗ + ПЗ + ЗН + ГН + 0,4 \times НБКЛ + ПАА + ПЗ} \times 100\%,$$

Нормативне значення нормативу левериджу має бути не менше ніж три відсотки.

Станом на 31.12.2024 р. на 30.09.2025 норматив левериджу ТОВ "Кит-Фінапс" витримано та складає:

		12358,06%	1152,64%
		31.12.2025	31.12.2024
Назва показника	Стаття балансу	Значення з балансу	Значення з балансу
ЗК - зареєстрований (пайовий) капітал;	1400	15 100	15 100
РК - резервний капітал;	1415	12	2
НК - неоплачений капітал;	1425	0	0
ВК - виучений капітал;	1430	0	0
ЗБ - непокритий збиток;	1420	0	0
НПР - нерозподілений прибуток за рік. Фінансова компанія має право включити НПР до розрахунку нормативу левериджу в	1420	216	118

розмірі та з дотриманням вимог, зазначених у пункті 21 або 22 цього Положення;			
ДЗ - довгострокові зобов'язання і забезпечення;	1595		
ПЗ - поточні зобов'язання і забезпечення;	1695	101	9 971
ЗН - зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття;	1700		
ГН - залишкова вартість наданих гарантій;	Позабаланс (рах 05 сальдо на кінець періоду)	0	0
НБКЛ - залишкова вартість наданих безвідкличних кредитних лімітів [сума, у межах якої фінансова компанія взяла на себе безвідкличне зобов'язання перед позичальником надати йому кредит (включаючи безвідкличне зобов'язання надати кредит у вигляді відновлюваної кредитної лінії) повністю або частинами протягом строку кредитування, зменшена на фактично надані позичальнику суми кредиту];	Позабаланс (рах 06 - 3771KL сальдо на кінець періоду)	0	0
ПАА - залишкова вартість наданих поручительств, аквізитів та авалів;	Позабаланс	0	0
ІПЗ - інші позабалансові зобов'язання	Позабаланс	0	0

Розкриття інформації про інші непоточні активи

Непоточні активи представлені наступним чином:

Показник	на 31.12.2024р.	на 31.12.2025р.
Нематеріальні активи	6	29
Основні засоби	63	42
Фінансові інвестиції (Частка 14,52 % в ТОВ "ПОЛУКС ІНВЕСТ" ЄДРПОУ 44390006), сплачена частина 1,1%)	0	5000
Всього	69	5071

Розкриття інформації про інші операційні доходи

Дохід від звичайної діяльності

Показник	2024 р.	2025 р.
Відсотки нараховані по виданим позикам	1624	3826
Всього	1624	3826

Інші доходи

Показник	2024 р.	2025 р.
Інші операційні доходи (дохід від володіння борговими вимогами)	7	0
Інші доходи	411	1176
Всього	418	1176

Розкриття інформації про забезпечення

В звітному періоді Товариством параховано забезпечення на виплату відпусток працівникам у сумі 66 тис. грн., використано 88 тис. грн. Станом на 31.12.2025р. забезпечення Товариства склали 68 тис. грн.

Розкриття інформації про торговельну та іншу дебіторську заборгованість

Дебіторська заборгованість обліковується за амортизованою собівартістю.

Дебіторська заборгованість не має забезпечення.

Довгострокова дебіторська заборгованість за звітний період відсутня.

Показник	на 31.12.2024р.	на 31.12.2025р.
Позики надані	25010	9685
Резерв очікуваних кредитних збитків за позиками наданими	(768)	(467)
Всього чиста вартість позик наданих	24242	9218
Нараховані доходи	1178	1240
Резерв очікуваних кредитних збитків за позиками наданими	(248)	(43)
Всього чиста вартість нарахованих доходів	930	1197
Видані аванси	4	4
Всього	25176	10419

Фінансові активи станом на 31.12.2025р. у розрізі найбільш питомих контрагентів:

Найменування контрагента	Сума дебіторської заборгованості, тис. грн.	Стан заборгованості	Сума створеного резерву очікуваних збитків, тис. грн.	Дата виписки / Строк погашення	Предмет заборгованості
ТОВ "ФК" ЛІБЕРТІ ФІНАНС	30	Не прострочена	0	17.11.2025/ 365 днів	Договір позики
ТОВ "АКСЕРОН"	190	Не прострочена	9	11.03.2025/ 365 днів	Договір позики
ТОВ "АКСЕРОН"	500	Не прострочена	0,5	16.10.2025/ 26.05.2026	факторинг
ТОВ "АКСЕРОН"	709	Не прострочена	0,5	24.10.25/ 18.05.2026	факторинг
ПП "МАГДАЛІНА"	3156	Не прострочена	3	23.10.25/ 365 днів	Договір позики
Науменко С.В	5100	Не прострочена	454	22.11.24/ 365 днів	Договір позики
Всього	9685	-	467	-	-
ВСЬОГО Інші поточні фінансові активи:			9218		

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 проводитися в національній валюті та в іноземній валюті. Іноземна валюта - це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.3 цих Приміток. Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами. Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за амортизованою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Подальша оцінка 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 у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

Опис облікової політики щодо припиненої діяльності

Під час підготовки фінансової звітності керівництво Товариства застосувало професійні судження щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на основі принципу безперервності діяльності.

При формуванні такого судження керівництвом було здійснено оцінку фінансового стану Товариства, структури активів і зобов'язань, прогнозних грошових потоків, а також зовнішніх та внутрішніх факторів, що можуть впливати на діяльність Товариства. Зокрема, було враховано:

- наявність достатнього рівня власного капіталу та дотримання регуляторних вимог;
- здатність Товариства генерувати позитивні грошові потоки від основної діяльності;
- рівень ліквідності та своєчасність виконання зобов'язань;
- відсутність рішень щодо ліквідації або суттєвого скорочення діяльності;
- вплив макроекономічних умов, у тому числі воєнного стану.

На дату затвердження фінансової звітності керівництво не ідентифікувало суттєвих невизначеностей, які могли б викликати значні сумніви щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність у найближчому майбутньому.

Виходячи з наведеного, фінансова звітність Товариства підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності.

Опис облікової політики щодо виплат працівникам

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

Опис облікової політики щодо витрат

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 оцінки справедливої вартості

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".

Опис облікової політики щодо фінансових інструментів

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 визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю;
- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході.

Компанія класифікує фінансові активи як такі, що надалі оцінюються за

- амортизованою собівартістю,
- справедливою вартістю через інший сукупний дохід або справедливою вартістю через прибуток або збиток, на основі обох таких критеріїв:
 - (а) бізнес-моделі суб'єкта господарювання з управління фінансовими активами; та
 - (б) установленими договором характеристиками грошових потоків за фінансовим активом.

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.

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 взяті зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбався з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

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.

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 податку на прибуток

Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах. Зобов'язання з податку на прибуток розраховуються з використанням ставок оподаткування, встановлених законодавством, що набрали або практично набрали чинності на звітну дату, які імовірно діятимуть у період реалізації податкового активу або погашення зобов'язання, визнаються у витратах з податку на прибуток.

Опис облікової політики щодо оренди

МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів - щодо оренди активів з низькою вартістю і короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар визнає зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі визнають витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі переоцінюють зобов'язання по оренді при настанні певної події (наприклад, зміну термінів оренди, зміни майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар враховує суми переоцінки зобов'язання по оренді в якості коригування активу в формі права користування.

Початок застосування МСФЗ (IFRS) 16 з 16 липня 2019 року.

Товариство може застосовувати спрощення практичного характеру і не керуватися МСФЗ 16 (тобто не визнавати в себе на балансі актив у формі права користування) щодо:

- короткострокової оренди (оренда строком < 12 місяців) незалежно від вартості орендованого об'єкта. Якщо договором передбачена можливість його пролонгації й існує впевненість у тому, що орендар скористається правом пролонгації, то строк оренди потрібно розраховувати з урахуванням строку пролонгації;
- оренди, за якою базовий актив (актив, який є об'єктом оренди) є малоцінним. Орендар оцінює вартість орендованого активу на підставі вартості активу, коли він є новим, незалежно від віку орендованого активу. Вартість такої оцінки передбачена правилами оцінки основних засобів.

В звітному періоді Товариство не має договорів оренди, за якими виступає Орендодавцем.

Товариство застосовує звільнення від визнання оренди, передбачені п. 5 МСФЗ 16 (короткострокова оренда), та визнає орендні платежі на прямолінійній основі.

Опис облікової політики щодо основних засобів

див. примітки 8221007

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 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.

Нарахування процентів за кредитними договорами здійснюється за номінальною процентною ставкою, яка передбачена умовами договору, і відображається за рахунками з обліку нарахованих доходів і нарахованих витрат.

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

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

- суму доходу можна достовірно оцінити;
- ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

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

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

Опис облікової політики щодо звітності за сегментами

Товариство має один операційний сегмент - інші види грошового посередництва, тому весь результат показників фінансової звітності відображає результат діяльності Товариства тільки в розрізі такого виду діяльності.

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:

- Керівництво Товариства сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Керівництво Товариства 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

Дебіторською заборгованістю, визнаються фінансові активи (за виключенням дебіторської заборгованості, за якою не очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів, за розрахунками з операційної оренди та за розрахунками с бюджетом) та первісно оцінюються за справедливою вартістю плюс відповідні витрати на проведення операцій. Після первісного визнання дебіторська заборгованість (довгострокова) оцінюються за амортизованою собівартістю, з застосуванням методу ефективного відсотка. Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі методу класифікації дебіторської заборгованості (із застосуванням коефіцієнта сумнівності для кожної групи боржників).

До першого рівня прострочки відноситься заборгованість від 1 до 30 днів з нарахуванням резерву у розмірі 15%, до другого рівня прострочки відноситься

заборгованість від 31 до 60 днів з нарахуванням резерву у розмірі 20%, до третього рівня прострочки відноситься заборгованість від 61 до 90 днів з нарахуванням резерву у розмірі 45%, до четвертого рівня прострочки відноситься заборгованість від 91 і більше днів з нарахуванням резерву у розмірі 100%. На суму непростроченої заборгованості нараховується резерв у розмірі від 0 до 4 %.

Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок може формуватися в розмірі більшому, ніж сума необхідного резервування за встановленими нормативами, але не більше загальної суми заборгованості. Рівень дефолту згідно облікової політики Товариства дорівнює 1,0 якщо не встановлені індивідуальні дані дефолту для дебітора. Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство 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 або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

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.

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

Опис облікової політики щодо операцій між пов'язаними сторонами

див. примітки 8180007

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 "КИТ-ФІНАНС"

Ідентифікаційний код юридичної особи

43129323

Правова форма суб'єкта господарювання

Товариство з обмеженою відповідальністю

Країна реєстрації

Україна

Адреса зареєстрованого офісу суб'єкта господарювання

вулиця Дмитрівська, буд. 92-94, літ.А, Шевченківський р-н, м. Київ, 01135, Україна

Твердження про відповідність до вимог МСФЗ

Концептуальною основою підготовки даної фінансової звітності є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО), та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) (далі - МСФЗ), в редакції офіційно оприлюдненій станом на 30 вересня 2025 року на веб-сайті Міністерства фінансів України за адресою: https://mof.gov.ua/uk/translation_of_international_financial_reporting_standards_2022_updated-576) Ця фінансова звітність повною мірою відповідає усім без виключення вимогам МСФЗ та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Фінансова звітність відповідає МСФЗ



Розкриття змін в обліковій політиці, облікові оцінки та помилки

При відображенні в бухгалтерському обліку господарських операцій і подій застосовується норми системи міжнародних стандартів фінансової звітності МСБО-МСФЗ (IAS-IFRS) починаючи з 2013 року, на підставі того, що вони не суперечать Закону України від 16 липня 1999 року № 996-XIV "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні".

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки" та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" та МСФЗ 15 "Дохід від договорів з клієнтами".

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

З 1 січня 2020 року Товариство застосовує МСФЗ 15 "Дохід від договорів з клієнтами". Товариство отримує основний дохід від надання позик. Застосування МСФЗ 15 "Дохід від договорів з клієнтами" на відображення результатів діяльності не мало суттєвого впливу.

З 1 січня 2020 року МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" має нову редакцію, яка серед іншого передбачає зміну підходів до зменшення корисності фінансових інструментів. Враховуючи класифікацію фінансових активів, що використовується Товариством, розрахунок очікуваних кредитних збитків застосовується до фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю. Інформація про облікові політики щодо очікуваних кредитних збитків викладена в істотних положеннях, а інформація про суми, обумовлені очікуваними кредитними збитками наведена у розділі 6.2.1 цих приміток.

Облікова політика Товариства, застосовувана за 12 міс. 2025 року відповідає обліковій політиці попереднього фінансового періоду.

Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу

Нижче наводяться стандарти і роз'яснення, які були випущені, але ще не вступили в силу на дату випуску фінансової звітності Компанії. Компанія має намір застосувати ці стандарти з дати їх вступу в силу.

Контракти на відновлювану електроенергію (поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7)
Назва нового МСФЗ

Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 "Контракти на відновлювану електроенергію".

Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці

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

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ

1 січня 2026 року.

Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ

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

Аналіз впливу

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

Щорічні покращення до МСФЗ - випуск 11

Назва нового МСФЗ

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

Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці
Покращення спрямовані на уточнення та вдосконалення стандартів для підвищення зрозумілості та узгодженості облікових підходів.

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

Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ
Компанія планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності - 1 січня 2026 року.

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

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

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

Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці
Оновлення критеріїв класифікації фінансових інструментів для врахування складних фінансових продуктів.

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

Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ
Компанія планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності - 1 січня 2026 року.

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

МСФЗ 18 "Подання та розкриття у фінансовій звітності"

Назва нового МСФЗ
МСФЗ 18 "Подання та розкриття у фінансовій звітності".

Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці
Впровадження МСФЗ 18 передбачає фундаментальні зміни у підході до структури та подання фінансової звітності. Новий стандарт встановлює єдині вимоги до класифікації, подання та розкриття фінансової інформації, що включає:

Упорядкування подання фінансових звітів для забезпечення підвищеної прозорості та узгодженості.

Встановлення єдиного підходу до групування статей у звітах.

Уніфікацію форматів розкриття для покращення порівняльності фінансової звітності між компаніями.

Вимогу до розкриття суттєвих облікових політик та ключових суджень більш детально та структуровано.

Посилення вимог щодо розкриття інформації, яка є критичною для прийняття рішень користувачами фінансової звітності.

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

Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ
Компанія планує застосувати стандарт з дати його обов'язкового набуття чинності - 1 січня 2027 року.

Аналіз впливу

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

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

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

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

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

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

Компанія розробила план дій для впровадження МСФЗ 18, який включає:

Визначення ключових областей, що підлягають зміні.

Розробку оновленої структури фінансової звітності.

Навчання відповідального персоналу.

Тестове впровадження нових розкриттів у проміжній звітності до офіційного застосування.

Компанія усвідомлює значний вплив МСФЗ 18 на її діяльність та фінансову звітність і докладає всіх зусиль для підготовки до його ефективного застосування.

МСФЗ 19 "Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття"

Назва нового МСФЗ

МСФЗ 19 "Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття".

Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці

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

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ

1 січня 2027 року.

Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ

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

Аналіз впливу

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

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

Стандарти зі сталого розвитку

У червні 2023 року Радою зі сталого розвитку були випущені стандарти фінансової звітності зі сталого розвитку:

МСФЗ S1 "Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі сталим розвитком" (IFRS S1 General Requirements for Disclosure of Sustainability-related Financial Information) (далі - МСФЗ S1);

МСФЗ S2 "Розкриття інформації, пов'язаної з кліматом" (IFRS S2 Climate-related Disclosures) (далі - МСФЗ S2). Стандарти МСФЗ S1 та МСФЗ S2 набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 9 місяців 2025 року. Ці стандарти встановлюють вимоги до розкриття інформації про ризики та можливості, пов'язані зі сталим розвитком та зміною клімату, які можуть вплинути на грошові потоки суб'єкта

господарювання, доступ до фінансування або вартість капіталу в короткостроковій, середньостроковій або довгостроковій перспективі.

У січні 2023 року вступила у силу ДИРЕКТИВА (ЄС) 2022/2464 ЄВРОПЕЙСЬКОГО ПАРЛАМЕНТУ І РАДИ від 14 грудня 2022 року про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 537/2014, Директиви 2004/109/ЄС, Директиви 2006/43/ЄС і Директиви 2013/34/ЄС щодо корпоративної звітності зі сталого розвитку (Corporate Sustainability Reporting Directive, або CSRD) (далі - Директива 2022/2464/ЄС). Її вимоги поширюються на більшу кількість суб'єктів господарювання резидентів та нерезидентів ЄС, вона замінить директиву 2014/95/EU вже з січня 2025 року.

Директива 2022/2464/ЄС потребує імплементації в законодавство України, її основними вимогами є:

- впровадження Звіту зі сталого розвитку (стаття 19a);
- розроблення Комісією стандартів звітності зі сталого розвитку (стаття 29b);
- єдиний електронний формат звітності (стаття 29d);
- окремі вимоги до аудиту звіту зі сталого розвитку (в т. ч. зміни до Директиви 2006/43/ЄС).

Директива 2013/34/ЄС імплементована в законодавство України шляхом внесення змін до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", а Директива 2006/43/ЄС - шляхом внесення змін до Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" відповідно.

Розкриття інформації у Звіті сталого розвитку відносяться в цілому до діяльності суб'єкта господарювання, зокрема така інформація:

опірність бізнес-моделі та стратегії підприємства до ризиків, пов'язаних із питаннями сталого розвитку;

опис ролі, яку адміністративні органи, органи управління та нагляду відіграють щодо питань сталого розвитку, їхніх експертних знань і навичок, що потрібні для виконання цієї ролі, або наявність у таких органів доступу до зазначених експертних знань і навичок;

інформація про існування схем заохочення, пов'язаних із питаннями сталого розвитку, яке пропонується членам адміністративних органів, органів управління та нагляду;

опис основних ризиків для підприємства, зумовлених питаннями сталого розвитку та інше.

Також змінені вимоги до аудиту, зокрема в частині надання впевненості щодо звітності зі сталого розвитку та окремі вимоги до кваліфікації аудиторів.

Звіт зі сталого розвитку може бути частиною Звіту про корпоративне управління.

Оскільки перші звіти про сталий розвиток відповідно до Директиви 2022/2464/ЄС мають бути подані у 2025 році - для суб'єктів господарювання, фінансовий рік яких закінчується 30 вересня 2025 року, то таким суб'єктам вже зараз потрібно оцінити готовність до їх запровадження.

У грудні 2023 року опубліковано ДЕЛЕГОВАНИЙ РЕГЛАМЕНТ КОМІСІЇ (ЄС) 2023/2772 від 31 липня 2023 року - доповнення Директиви 2013/34/ЄС Європейського Парламенту та Ради щодо стандартів звітності у сфері сталого розвитку, який має застосовуватися з 1 січня 9 місяців 2025 року. Цим Регламентом затверджено Європейські стандарти звітності зі сталого розвитку (ESRS). Вони охоплюють як вимоги до розкриття інформації про суб'єкт господарювання, так і основні положення щодо впливу діяльності суб'єкта господарювання на екологію, соціальну сферу, а також питання управління всередині суб'єкта господарювання.

На сьогодні в законодавстві України відсутні вимоги щодо складання та подання Звіту про сталий розвиток, проте питання перебуває на стадії опрацювання, тому суб'єктам господарювання необхідно розпочинати підготовчу роботу щодо вивчення та аналізу інформації, необхідної для складання Звіту про сталий розвиток.

Товариство не застосовувало нові або змінені стандарти, які були видані Радою з МФСЗ, але ще не набули чинності для фінансового року, що почався з 1 січня 9 місяців 2025 року.

Керівництво Товариства очікує, що нові стандарти та зміни будуть застосовані при складанні фінансової звітності після набуття ними чинності.

В даний час керівництво оцінює ефект потенційного впливу змінених стандартів на фінансову звітність Товариства.

Розкриття інформації про події після звітного періоду

Після дати балансу, але до дати затвердження цієї фінансової звітності, відбулися наступні події, які потребують розкриття:

Валютні курси та фінансові інструменти:

* Спостерігалася коливання курсу гривні до основних валют, що могло вплинути на оцінку валютних активів і зобов'язань. На дату затвердження фінансової звітності керівництво оцінює вплив як некоригувальний.

Укладені договори та операції:

* Товариство уклало кілька нових договорів на надання фінансових послуг (кредити), що можуть збільшити майбутні надходження грошових коштів. Оскільки договори підписані після дати балансу, вони не вплинули на показники звітного періоду, але є суттєвими для подальшого фінансового планування.

Регуляторні та законодавчі зміни:

* Після дати балансу Національний банк України оприлюднив уточнення щодо вимог до резервів за кредитними портфелями фінансових компаній. Товариство вже підготувало план адаптації до нових вимог, але зміни не потребують коригування фінансової звітності станом на 31.12.2025.

Інші події:

* Відсутні події, що призвели б до значних втрат, зобов'язань або ризиків ліквідності, які б вимагали коригування фінансової звітності.

На підставі проведеного аналізу керівництво дійшло висновку, що всі події після дати балансу, станом на 31.12.2025 року:

не потребують коригування фінансової звітності,

і не мають суттєвого впливу на фінансовий стан, результати діяльності або грошові потоки Товариства.

Фінансова звітність підготовлена з урахуванням усіх відомих подій після дати балансу станом на 31 грудня 2025 року.

Пояснення про орган затвердження

Фінансова звітність затверджена до випуску (з метою оприлюднення) директором Товариства 10 лютого 2026 року. Ні учасники Товариства, а ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї річної фінансової звітності після її затвердження до випуску (з метою оприлюднення). У зв'язку із виправленням помилок, про що розкрито у примітках, річна фінансова звітність відкоригована, уточнена та затверджена до перевипуску директором Товариства 11 травня 2026 року. Ні учасники Товариства, а ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї річної фінансової звітності після її перезатвердження до випуску (з метою оприлюднення).

Дата затвердження до випуску фінансової звітності

2026-05-11

Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами відносяться:

- юридичні та фізичні особи, які прямо або опосередковано, контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- Члени провідного управлінського персоналу Товариства.

Операції з пов'язаною особою - керівником Товариства Сахно М. М. :

Операції з оплати праці	2024	2025	
Заборгованість на початок року	0	0	
Нараховано заробітної плати	173	176	
Виплачено заробітної плати	173	176	
Заборгованість на кінець періоду	0	0	
Операції з підзвітною особою	2024	2025	
Заборгованість на початок року	0	0	
Отримано авансових звітів на суму	0	0	
Виплачено за авансовими звітами	0	0	
Заборгованість кінець періоду	0	0	

Господарські взаємовідносини із пов'язаною фізичною особою особою-учасником, протягом 2025 р здійснювалось Товариством повернення отриманої поворотної безвідсоткової фінансової допомоги в сумі 1510 тис. грн. за дог. ЗФД №1712-2024-ЗФД від 17.12.2024, та повернення Товариством позики 13370 тис. грн. від АТ" ЗНВКІФ "Кит-Інвест" зг. дог. № 1-К/П від 16.12.2024р.

	Отримання позики в 2024р	Повернення позики в 2025р.	Отримання позики в 2025р.
Кит-Інвест АТ"	8 370 000,00	13 370 000,00	5 000 000,00
ЗНВКІФ			
Ткаченко Людмила Петрівна	1 510 000,00	1 510 000,00	0,00
Разом	9 880 000,00	14 880 000,00	5 000 000,00

Залишки на 31.12.2025 - відсутні.

ТОВ "ФК "Ліберті Фінанс" - пов'язана особа Ткаченко Антон Сергійович (син Ткаченко Людмили Петрівни), кіпцевий бенефіціарний власник , 100%

Залишок по наданим кредитам станом на 31.12.2025 - 30 тис. грн

Кінцевим бенефіціарним власником Товариства є Ткаченко Людмила Петрівна, Україна, 61000, Харківська обл., місто Харків, вул. Амосова, будинок 9, квартира 49 ЧАСТКА- 100%.

Станом на 31.12.2025 ТОВ "Кит-Фінанс" учасник небанківської фінансової групи "КИТ-ФІНАНС" та погоджено ТОВ "КИТ-ФІНАНС" її відповідальною особою.

Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг НБУ визнав небанківську фінансову групу "КИТ-ФІНАНС", контролером якої є Ткаченко Людмила Петрівна, у такому складі:

1- ТОВ "КИТ-ФІНАНС" (код за ЄДР 43129323, місцезнаходження: 01135, місто Київ, вулиця Дмитрівська, будинок 92-94, літера А). яка є відповідальною особою небанківської фінансової групи "КИТ-ФІНАНС".

2- ПТ "ЛОМБАРД "КИТ ГРУП ПЛЮС" (код за Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (ЄДР) 39074991, місцезнаходження: 61003, місто Харків, вулиця Кооперативна, будинок 6/8, кімната 302);

Розкриття інформації про основні засоби

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

Розкриття детальної інформації про основні засоби

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

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 поточних витратах по даті, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

Балансова вартість незавершених капітальних інвестицій була перепесена до складу вартості основних засобів виходячи з вимог МСФЗ.

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

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

право користування майном строк використання/ строк договору

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.

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 5-33%. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожному 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.

[illegible]

за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валпоти, 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 збитком у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;
- очікуваним кредитним збитком за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

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 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 або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

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.

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціпним станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціпним 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 знеціплення фінансового активу:

- при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу AAA, AA, A, BBB та банки, що мають прогноз "стабільний", що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР або міжнародними рейтинговими агентствами) 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 0%, від 3-х місяців до 1 року - 1% від суми розміщення, більше 1 року - 2%);
- 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 або міжнародними рейтинговими агентствами) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 7% до 20% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

Відносно дебіторської заборгованості у вигляді наданих позик Товариство використовує модель розрахунку збитку з використанням коефіцієнту співвідношення грошового потоку до загального боргу.

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, 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 організатора торгівлі.

Якщо акції мають обіг більш як на одному 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 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.

						тис. грн
	Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток, призначені при первісному визнанні або пізніше, категорія		Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток, категорія		Категорії фінансових активів	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття інформації про фінансові активи						
Фінансові активи	10,419	25,176	10,419	25,176	10,419	25,176

Розкриття інформації про фінансові зобов'язання

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:

- Керівництво Товариства сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Керівництво Товариства 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.

Розкриття інформації про фінансові інструменти за типом ставки відсотка

У процесі здійснення господарської діяльності товариство надає позики юридичним особам відповідно до укладених договорів та вимог чинного законодавства України. Видані позики визнаються фінансовими активами та первісно оцінюються за справедливою вартістю на дату надання коштів. Подальший облік здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка, якщо інше не передбачено умовами договору або застосовними стандартами бухгалтерського обліку. У складі виданих позик можуть обліковуватись: короткострокові позики; довгострокові позики; процентні позики; позики пов'язаним сторонам; інші фінансові активи, що мають ознаки позикового фінансування. Короткостроковими визнаються позики зі строком погашення до 12 місяців після звітної дати. Позики зі строком погашення понад 12 місяців класифікуються як довгострокові фінансові активи. Умовами договорів можуть передбачатись: фіксована процентна ставка; сила процентів на періодичній основі або при погашенні позики; можливість дострокового повернення коштів; пролонгація строку дії договору; забезпечення виконання зобов'язань. Товариство проводить оцінку очікуваних кредитних збитків на кожну звітну дату. Доходи у вигляді процентів за наданими позиками визнаються у складі фінансових доходів звітного періоду відповідно до принципу нарахування.

тис. грн		
	Фіксована ставка відсотка	За усіма типами ставок
Розкриття інформації про фінансові інструменти за типом ставки відсотка		
Фінансові активи	17	17

Розкриття інформації про оцінку справедливої вартості

Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 "Оцінки за справедливою вартістю". Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б тримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

- Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості та використання облікових оцінок

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

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня

- Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії

- періоді з 01.01.2025 року до 31.12.2025 року рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю, в межах рівня ієрархії не відбувався.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані), тис.грн.		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані), тис.грн.		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними), тис.грн.		Усього, тис.грн.	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Дата оцінки	31.12.24	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24	31.12.25
Інструменти капіталу (корпоративні права)	-	-	-	-	-	5000	-	5000

[823180] Примітки - Нематеріальні активи

тис. грн

Класи нематеріальних активів за вишконом гудвілу													
Інші нематеріальні активи													
	Валова балансова вартість				Накопичене зменшення корисності				Балансова вартість				Балансова вартість
	Накопичена амортизація нематеріальних та нематеріальних активів				Валова балансова вартість				Накопичена амортизація нематеріальних та нематеріальних активів				Балансова вартість
	Початок звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Початок звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Початок звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	
Узгодження змін у нематеріальних активах за вишконом гудвілу													
Нематеріальні активи за вишконом гудвілу на початок періоду	6				6				6			6	
Зміни у нематеріальних активах за вишконом гудвілу													

тис. грн

Класи нематеріальних активів за винятком гудвілу														
Інші нематеріальні активи														
	Балансова вартість						Накопичене зменшення корисності						Балансова вартість	
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Пито чиний звітний період	Порівняльний звітний період	Пито чиний звітний період	Порівняльний звітний період	Пито чиний звітний період	Порівняльний звітний період	Пито чиний звітний період	Порівняльний звітний період	Пито чиний звітний період	Порівняльний звітний період	Пито чиний звітний період	Порівняльний звітний період	Пито чиний звітний період	Порівняльний звітний період
Збільшення (зменшення) через чисті курсові різниці, нематеріальний актив за винятком гудвілу	26	6					26	6					26	6
Амортизація, нематеріальні активи за винятком гудвілу			(3)						(3)				(3)	
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів	26	6	(3)				23	6	(3)				23	6

тис. грн

тис. грн

Класи нематеріальних активів за валютною групу																								
	Інші нематеріальні активи																							
	Валова балансова вартість						Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів			Накопичене зменшення корисності			Балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів			Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість				
	Пито чиний звітний період		Порівняльний звітний період		Пито чиний звітний період		Порівняльний звітний період		Пито чиний звітний період		Порівняльний звітний період		Пито чиний звітний період		Порівняльний звітний період		Пито чиний звітний період		Порівняльний звітний період		Пито чиний звітний період		Порівняльний звітний період	
	Пито чиний звітний період	Порівняльний звітний період	Пито чиний звітний період	Порівняльний звітний період	Пито чиний звітний період	Порівняльний звітний період	Пито чиний звітний період	Порівняльний звітний період	Пито чиний звітний період	Порівняльний звітний період	Пито чиний звітний період	Порівняльний звітний період	Пито чиний звітний період	Порівняльний звітний період	Пито чиний звітний період	Порівняльний звітний період	Пито чиний звітний період	Порівняльний звітний період	Пито чиний звітний період	Порівняльний звітний період	Пито чиний звітний період	Порівняльний звітний період	Пито чиний звітний період	Порівняльний звітний період
інші активи за валютною групою																								
Нематеріальні активи за валютною групою на кінець періоду	32	6	(3)		29	6																29	6	

Розкриття інформації про звіт про рух грошових коштів

Рух грошових коштів.

Надходження грошових коштів від операційної діяльності

Стаття руху ГК	за 2024	за 2025
Надходження від реалізації товарів, робіт послуг	1747	2955
Надходження фінансових установ від повернення позик	16950	27428
Інші надходження	3018	
Надходження від отриманих відсотків	-	-
Надходження від власного капіталу	5000	
Надходження від отриманих позик	11370	5000
Надходження від повернення авансів	78	2

Виплати грошових коштів від операційної діяльності

Стаття руху ГК	за 2024	за 2025
Виплати постачальникам за товари та послуги, в т.ч.	460	523
обробка даних, інформаційно-консультаційні послуги	287	374
Виплати працівникам та виплати від їх імені, в т.ч.	822	934
заробітна плата працівників	530	576
ЄСВ із заробітної плати	148	163
утримані податки із заробітної плати	144	195
Витрачання фінансових установ на надання позик	6030	6850
Інші витрачання	207	14
Витрачання на повернення позик	-	14880
Витрачання на сплату відсотків	-	1253
Податки на прибуток сплачені (повернені)	10	23

Інші надходження: за 9 міс. 2025 відсутні

Інші витрачання: 14 тис. грн -оплата за послуги банку

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 проводитися в національній валюті та в іноземній валюті. Іноземна валюта - це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.3 цих Приміток. Грошові

кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами. Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за амортизованою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Подальша оцінка 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 у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

Грошові кошти та їх еквіваленти, за умови розбіжності зі звітом про фінансовий стан - узгодження сум		
	тис. грн	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Грошові кошти та їх еквіваленти	23	73
Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів, якщо ця сума відрізняється від суми, відображеної у звіті про фінансовий стан	23	73

Розкриття додаткової інформації

Економічне середовище та умови діяльності

У 2025 році Товариство здійснювало діяльність в умовах збереження воєнного стану в Україні, підвищеної макроекономічної волатильності та регуляторних змін у фінансовому секторі. Економіка України продовжує функціонувати під впливом військової агресії російської федерації, що спричиняє підвищені кредитні, валютні, операційні та правові ризики. Разом з тим фінансова система країни залишається стабільною, банківський сектор зберігає ліквідність, а регуляторна політика спрямована на підтримку безперервності функціонування фінансового ринку.

На діяльність Товариства у 2025 році впливали такі фактори:

- підвищений рівень кредитного ризику та ризику дефолтів позичальників;
- зміни в платоспроможності клієнтів;
- валютні коливання та інфляційні процеси;
- регуляторні вимоги до фінансових компаній, включаючи вимоги до капіталу та прозорості структури власності;
- обмежений доступ до довгострокового фінансування;
- ризики, пов'язані з безпечною ситуацією та релокацією бізнесу клієнтів.

Товариство здійснює постійний моніторинг якості кредитного портфеля та застосовує модель очікуваних кредитних збитків відповідно до вимог МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", враховуючи макроекономічні прогнози та галузеві ризики.

Керівництво здійснило оцінку здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі. Станом на дату затвердження фінансової звітності не виявлено подій чи умов, які б свідчили про наявність суттєвої невизначеності щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність протягом щонайменше 12 місяців після звітної дати.

Робота служби внутрішнього аудиту

З метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та управління; для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю на ТОВ "КИТ-ФІНАНС" створена служба внутрішнього аудиту, діяльність якої регламентована "Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю)", затвердженого Загальними зборами учасників (Протокол №2/112023 від 01.11.2023 р).

Відділ внутрішнього аудиту Товариства є органом оперативного контролю підпорядковувється засновникам та звітує перед ними. Служба внутрішнього аудиту Товариства в процесі проведення перевірок керується чинним законодавством України та нормативними актами:

Бюджетний кодекс України (ст. 26).

Закон України "Про основні засади здійснення державного фінансового контролю в Україні".

Закон України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність"..

Операційні ризики та військово-політична ситуація в Україні

Фінансова звітність Компанії підготовлена в період запровадження воєнного стану на всій території України. Компанія під час звітного періоду у своїй діяльності керувалась Указом Президента України від 24.02.2022 № 64/2022 "Про введення воєнного стану в Україні".

Компанією було вивчено та проаналізовано стан діяльності контрагентів, їх фінансову стабільність та спроможність вести свою діяльність в умовах військового стану. Всі контрагенти здійснюють свою діяльність на територіях, де наразі не ведуться активні бойові дії. Спроможність вести свою діяльність контрагентами та можливість отримання прибутку від такої діяльності суттєво не залежить від обставин, які наразі існують в країні.

Наслідки військової агресії мають суттєвий вплив на політ на послуги Компанії, але Компанією не понесено додаткових операційних збитків. Скорочень робочої сили внаслідок війни Компанією не проводилось. Не зважаючи на вдалу організацію своєї операційної діяльності, Компанія у майбутніх періодах може стикнутись із масштабними всеохоплюючими загальнодержавними викликами, такими як: зростання внутрішнього боргу, збільшення кредитних ризиків, критичні перебої розподілу продукції, збільшення від'ємних грошових потоків.

Тривалість та вплив війни, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності компанії в майбутніх періодах. Компанією проведено аналіз впливу війни та не виявлено ознак порушення безперервності діяльності у майбутньому. Компанія володіє достатнім обсягом оборотних активів та не потребує державної підтримки та додаткових кредитних ресурсів, не потребує поповнення статутного капіталу. Керівництво Компанії уважно стежить за впливом війни, яка все ще триває, на економічну ситуацію та реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на діяльність Компанії. Компанія вирішила проводити діяльність на основі аналізу чутливості кількох можливих сценаріїв, з метою постійного визначення, чи існує суттєва невизначеність щодо здатності Компанії проводити діяльність на безперервній основі. Оцінка безперервної діяльності постійно оповістась до дати затвердження фінансової звітності. Крім впливу війни на безперервність діяльності, у разі наявності суттєвої невизначеності щодо безперервності діяльності Компанія перегляне всі сфери бухгалтерського обліку, які будуть знаходитись під впливом невизначеності суджень та оцінок, зокрема: бухгалтерські оцінки, оцінки справедливої вартості, зменшення корисності активів, оцінка очікуваних кредитних збитків, облік хеджування, вплив на контрактні угоди та обтяжливі контракти, інші розкриття фінансової звітності.

Остаточна оцінка втрат економіки від повномасштабної агресії росії проти України насамперед залежатиме від тривалості воєнних дій. Передбачити масштаби впливу ризиків на майбутню діяльність Компанії на момент складання фінансової звітності з достатньою достовірністю неможливо. Тому фінансова звітність не містить коригувань, які могли б бути результатами таких ризиків. Вони будуть відображені у фінансовій звітності, як тільки будуть ідентифіковані і зможуть бути оцінені. Керівництво впевнене, що воно вживає та буде вживати всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності Компанії та отримання доходів.

Директор



Максим Сахно

Всього прошиито, пронумеровано
та скріплено підписом і
печаткою 20

Відділення Паркунів
Директор ТОВ «АФ «ГЕО-
АУДИТ»

Парфенов Н. В.

