

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА  
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «БІКСБІТ»  
ЗА 2025 РІК  
(СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ)**

**Київ  
2026**

## **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

**Керівництву та учасникам  
ТОВ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ  
«БІКСБІТ»**

**Національному банку України**

**Органам Державної податкової служби України**

### **ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

#### **Думка**

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «БІКСБІТ», код за ЄДРПОУ 43275743, місцезнаходження Україна, 01001, місто Київ, вул. Ірининська, будинок 5/24, офіс 97а (далі Товариство), яка складається із Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2025 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2025 рік, Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2025 рік, Звіту про власний капітал за 2025 рік та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2025 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання 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 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

Як зазначено в примітках 2. Економічне середовище в Україні та 3.4. Принцип безперервності діяльності до фінансової звітності в 2025 році економіка України продовжувала функціонувати в умовах повномасштабної воєнної агресії російської федерації, що суттєво впливало на макроекономічну стабільність, ділову активність та фінансові ринки. Головним ризиком на майбутній 2026 рік залишається продовження війни. Передбачити наслідки її впливу на економіку неможливо. Наслідком ескалації може бути додаткове скорочення виробничого потенціалу країни та втрати трудових ресурсів.

Невідомий характер майбутніх подій та непередбачуваність розгортання воєнної ситуації вказують на існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Вплив такої майбутньої невизначеності наразі неможливо оцінити.

Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

### Ключові питання аудиту

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

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

| Ключове питання аудиту                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Які аудиторські процедури були виконані стосовно ключового питання аудиту                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <i>Визнання очікуваних кредитних збитків</i>                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Товариство на виконання вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» визнає резерви під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою собівартістю та за справедливою вартістю через інший сукупний дохід                                                              | При вирішенні цього питання нами було досліджено та проаналізовано процеси та принципи облікової політики, пов'язані з оцінкою величини кредитних збитків та оцінено структуру та впровадження систем і засобів контролю, пов'язаних із цим процесом; Окрім іншого, наші процедури включали наступне:                                                                                                                           |
| Визначення значного зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання потребує багатофакторного і комплексного аналізу, доречності урахування певного чинника та аналізу його ваги в порівнянні з іншими чинниками, які залежать від типу продукту, характеристик фінансових інструментів і позичальника. | <ul style="list-style-type: none"><li>• Ми оцінили перелік відомостей, що можуть виявитись доречними для оцінювання змін у кредитному ризику;</li><li>• Дослідили та провели оцінку процесу і методики розрахунку резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків здійснених Товариством у відповідності до</li><li>• Положення про порядок формування резервів за фінансовими активами на відшкодування можливих</li></ul> |

Через суттєвість суми, високий рівень значущості судження та особливості розрахунку, про які йдеться вище, розрахунок резерву збитків вважається ключовим питанням.

втратах, пов'язаних з кредитним ризиком, згідно з вимогами міжнародних стандартів фінансової звітності

- Ми оцінили повноту розкриття інформації включаючи кількісні та якісні показники пов'язані з формуванням резервів під збитки згідно нашого розуміння бізнесу.

#### **Інші питання – аудит за минулий (попередній) період**

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, був проведений іншим аудитором ТОВ АФ «ОЛЕСЯ» (Код ЄДРПОУ: 22930490, реєстровий номер в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: №100294) та 22.05.2025 року висловлена немодифікована думка щодо цієї фінансової звітності.

#### **Інша інформація**

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація, отримана до дати цього звіту аудитора є інформацією, яка міститься у складі річної звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг за 2025 рік, складеної у відповідності Постанови Національного банку «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» № 123 від 25.11.2021, але не включає фінансову звітність та наш звіт аудитора щодо неї.

Наша думка щодо річних звітних даних (даних звітності) фінансової компанії міститься в незалежному звіті з надання впевненості щодо річних звітних даних (даних звітності) фінансової компанії Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «БІКСБІТ» за 2025 рік.

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

У зв'язку з аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому необхідність розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до нашого звіту.

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

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ 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 застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує

ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями (загальні збори учасників) несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

### **Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства 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 були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

## **ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ**

### ***Інформація, щодо дотримання Товариством основних умов здійснення діяльності з надання фінансових послуг та пруденційних вимог***

При здійсненні господарської діяльності Товариство в цілому дотримувалося основних вимог, визначених Положенням про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затверджено Постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199 та Положенням про пруденційні вимоги до фінансових компаній, затверджено Постановою Правління Національного банку України від 27.12.2023 № 192 (далі – Положення № 192)

Товариство протягом звітного періоду з урахуванням періоду щодо приведення своєї діяльності у відповідність до вимог Положення № 192, виконувало пруденційні вимоги щодо достатності власного капіталу (розмір власного капіталу перевищував/не був меншим ніж 10 млн. грн.). Також Товариство протягом звітного періоду з урахуванням періоду щодо приведення своєї діяльності у відповідність до вимог Положення №192, дотримувалося нормативу левериджу (нормативне значення нормативу левериджу становило не менше ніж три відсотки).

Статутний капітал Товариства був сплачений виключно в грошовій формі та розміщений на банківських рахунках комерційних банків, які є юридичними особами за законодавством України. Розмір статутного капіталу Товариства, відображений у фінансовій звітності, відповідає даним витягу з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

Інші елементи

### ***Відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, який проводить аудит фінансової звітності***

Повне найменування:

**ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ОПТІМ»**

Код ЄДРПОУ 21613474

Юридична адреса: пр-т Науки, буд. 50, м. Київ, 03083.

Місце розташування центрального офісу: вул. Хорива, 23, оф.1, м. Київ, 04071.

ПП «АФ «АУДИТ-ОПТІМ» зареєстроване в реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Органу суспільного нагляду за аудиторською діяльністю під реєстровим номером 0295.

Електронна адреса: [audit\\_optim@ukr.net](mailto:audit_optim@ukr.net)

Адреса сайту в Інтернеті: [www.audit-optim.com.ua](http://www.audit-optim.com.ua)

**Основні відомості про умови договору на проведення аудиту**

Дата та номер договору на проведення аудиту: № 15/А від 19 січня 2026 року.

Дата початку проведення аудиту: 02 лютого 2026 року.

Дата закінчення проведення аудиту: 16 квітня 2026 року.

Ключовий партнер з аудиту

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Ірина ФЕЩЕНКО.

**Ключовий партнер**

**аудитор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»**

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів  
та суб'єктів аудиторської діяльності 100019)

**Від імені аудиторської фірми**

**Директор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»**

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів  
та суб'єктів аудиторської діяльності 100017)



**Ірина ФЕЩЕНКО**

**Тетяна ТРУШКЕВИЧ**

Київ

16 квітня 2026 року

ДОКУМЕНТ КРИЙНИЙ

Дата (рік, місяць, день)  
за ЄДРПОУ

|                     |    |    |
|---------------------|----|----|
| 2026                | 01 | 01 |
| 43275743            |    |    |
| UA80000000001078669 |    |    |
| 240                 |    |    |
| 64.99               |    |    |

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ  
"БІКСБІТ"

за КАТОРТТ  
за КОПФГ  
за КВЕД

Шевченківський район м.Київ

Товариство з обмеженою відповідальністю

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

2 22

вулиця Ірининська, буд. 5/24, оф. 97а, 01001, Україна

0800400004

тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма  
звітності, показники якого наводяться в гривнях з копійками)

роботи позначку "v" у відповідній клітинці):

національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

стандартами фінансової звітності

|   |
|---|
| V |
|---|

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2025

р.

Форма №1 Код за ДКУД

1801001

| А К Т И В                                                   | Код<br>рядка | На початок<br>звітного періоду | На кінець<br>звітного періоду |
|-------------------------------------------------------------|--------------|--------------------------------|-------------------------------|
| 1                                                           | 2            | 3                              | 4                             |
| <b>I. Необоротні активи</b>                                 |              |                                |                               |
| Необоротні активи                                           | 1000         | 1 147                          | 2 080                         |
| Вартосна вартість                                           | 1001         | 1 163                          | 2 375                         |
| Накопичена амортизація                                      | 1002         | 16                             | 295                           |
| Інвестиційні капітальні інвестиції                          | 1005         | 110                            | -                             |
| Вартосна вартість                                           | 1010         | -                              | 3 131                         |
| Вартосна вартість                                           | 1011         | -                              | 3 770                         |
| Вартосна вартість                                           | 1012         | -                              | 639                           |
| Вартосна нерухомість                                        | 1015         | -                              | -                             |
| Вартосна вартість інвестиційної нерухомості                 | 1016         | -                              | -                             |
| Вартосна вартість інвестиційної нерухомості                 | 1017         | -                              | -                             |
| Довгострокові біологічні активи                             | 1020         | -                              | -                             |
| Вартосна вартість довгострокових біологічних активів        | 1021         | -                              | -                             |
| Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів   | 1022         | -                              | -                             |
| Довгострокові фінансові інвестиції:                         |              |                                |                               |
| які обліковуються за методом участі в капіталі              | 1030         | -                              | -                             |
| інші підприємства                                           | 1035         | -                              | -                             |
| Внесок до статутного капіталу інших підприємств             | 1036         | -                              | -                             |
| Довгострокова дебіторська заборгованість                    | 1040         | -                              | -                             |
| Податкові активи                                            | 1045         | -                              | -                             |
| Витрати                                                     | 1050         | -                              | -                             |
| Витрати на придбання витрат                                 | 1060         | -                              | -                             |
| Витрати коштів у централізованих страхових резервних фондах | 1065         | -                              | -                             |
| Витрати на придбання витрат                                 | 1090         | -                              | -                             |
| Витрати на придбання витрат                                 | 1095         | 1 257                          | 5 211                         |
| <b>II. Оборотні активи</b>                                  |              |                                |                               |
| Витрати                                                     | 1100         | 15                             | -                             |
| Витрати на придбання витрат                                 | 1101         | 15                             | -                             |
| Витрати на придбання витрат                                 | 1102         | -                              | -                             |
| Витрати на придбання витрат                                 | 1103         | -                              | -                             |
| Витрати на придбання витрат                                 | 1104         | -                              | -                             |
| Витрати на придбання витрат                                 | 1110         | -                              | -                             |
| Витрати на придбання витрат                                 | 1115         | -                              | -                             |
| Витрати на придбання витрат                                 | 1120         | -                              | -                             |
| Витрати на придбання витрат                                 | 1125         | -                              | -                             |
| Витрати на придбання витрат                                 | 1130         | 413                            | 37                            |
| Витрати на придбання витрат                                 | 1135         | 9                              | -                             |
| Витрати на придбання витрат                                 | 1136         | -                              | -                             |
| Витрати на придбання витрат                                 | 1140         | 2 784                          | 4 759                         |
| Витрати на придбання витрат                                 | 1145         | -                              | -                             |
| Витрати на придбання витрат                                 | 1155         | 9 415                          | 12 286                        |
| Витрати на придбання витрат                                 | 1160         | -                              | -                             |
| Витрати на придбання витрат                                 | 1165         | 229                            | 847                           |
| Витрати на придбання витрат                                 | 1166         | -                              | -                             |
| Витрати на придбання витрат                                 | 1167         | 229                            | 457                           |
| Витрати на придбання витрат                                 | 1170         | -                              | -                             |
| Витрати на придбання витрат                                 | 1180         | -                              | -                             |

|                                                                  |      |        |        |
|------------------------------------------------------------------|------|--------|--------|
| резерв довгострокових зобов'язань                                | 1181 | -      | -      |
| резерв збитків або резерв належних виплат                        | 1182 | -      | -      |
| резерв незароблених премій                                       | 1183 | -      | -      |
| інші страхових резервах                                          | 1184 | -      | -      |
| в оборотні активи                                                | 1190 | -      | -      |
| Усього за розділом II                                            | 1195 | 12 865 | 17 929 |
| III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття | 1200 | -      | -      |
| Всього                                                           | 1300 | 14 122 | 23 140 |

| Пасив                                                                                                    | Код<br>рядка | На початок<br>звітної періоду | На кінець<br>звітної періоду |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------------------|------------------------------|
| 1                                                                                                        | 2            | 3                             | 4                            |
| <b>I. Власний капітал</b>                                                                                |              |                               |                              |
| реєстрований (пайовий) капітал                                                                           | 1400         | 10 000                        | 10 000                       |
| внески до незареєстрованого статутного капіталу                                                          | 1401         | -                             | -                            |
| капітал у довідках                                                                                       | 1405         | -                             | -                            |
| резервний капітал                                                                                        | 1410         | 6 021                         | -                            |
| резервний дохід                                                                                          | 1411         | -                             | -                            |
| випадковий курсові різниці                                                                               | 1412         | -                             | -                            |
| окремий капітал                                                                                          | 1415         | 2                             | 2                            |
| непокривлений прибуток (непокривний збиток)                                                              | 1420         | (5 872)                       | 92                           |
| випадковий капітал                                                                                       | 1425         | ( - )                         | ( - )                        |
| власний капітал                                                                                          | 1430         | ( - )                         | ( - )                        |
| інші резерви                                                                                             | 1435         | -                             | -                            |
| Усього за розділом I                                                                                     | 1495         | 10 151                        | 10 094                       |
| <b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>                                                     |              |                               |                              |
| накопичені податкові зобов'язання                                                                        | 1500         | -                             | -                            |
| зобов'язання                                                                                             | 1505         | -                             | -                            |
| довгострокові кредити банків                                                                             | 1510         | -                             | -                            |
| інші довгострокові зобов'язання                                                                          | 1515         | -                             | 2 001                        |
| довгострокові забезпечення                                                                               | 1520         | -                             | -                            |
| довгострокові забезпечення витрат персоналу                                                              | 1521         | -                             | -                            |
| фінансове фінансування                                                                                   | 1525         | -                             | -                            |
| благодійна допомога                                                                                      | 1526         | -                             | -                            |
| страхові резерви                                                                                         | 1530         | -                             | -                            |
| у тому числі:                                                                                            | 1531         | -                             | -                            |
| резерв довгострокових зобов'язань                                                                        | 1532         | -                             | -                            |
| резерв збитків або резерв належних виплат                                                                | 1533         | -                             | -                            |
| резерв незароблених премій                                                                               | 1534         | -                             | -                            |
| інші страхові резерви                                                                                    | 1535         | -                             | -                            |
| інвестиційні контракти                                                                                   | 1540         | -                             | -                            |
| Призовий фонд                                                                                            | 1545         | -                             | -                            |
| Резерв на виплату джек-поту                                                                              | 1545         | -                             | -                            |
| Усього за розділом II                                                                                    | 1595         | -                             | 2 001                        |
| <b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>                                                          |              |                               |                              |
| Короткострокові кредити банків                                                                           | 1600         | -                             | -                            |
| Векселі видані                                                                                           | 1605         | -                             | -                            |
| Поточна кредиторська заборгованість за:                                                                  |              |                               |                              |
| довгостроковими зобов'язаннями                                                                           | 1610         | -                             | 1 095                        |
| товари, роботи, послуги                                                                                  | 1615         | 221                           | 734                          |
| розрахунками з бюджетом                                                                                  | 1620         | -                             | 124                          |
| у тому числі з податку на прибуток                                                                       | 1621         | -                             | 20                           |
| розрахунками зі страхування                                                                              | 1625         | -                             | 93                           |
| розрахунками з оплати праці                                                                              | 1630         | 10                            | 349                          |
| Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами                                               | 1635         | -                             | -                            |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками                                         | 1640         | -                             | -                            |
| Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків                                            | 1645         | -                             | -                            |
| Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю                                              | 1650         | -                             | -                            |
| Поточні забезпечення                                                                                     | 1660         | 240                           | 842                          |
| Доходи майбутніх періодів                                                                                | 1665         | -                             | -                            |
| Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків                                                         | 1670         | -                             | -                            |
| Інші поточні зобов'язання                                                                                | 1690         | 3 500                         | 7 808                        |
| Усього за розділом III                                                                                   | 1695         | 3 971                         | 11 045                       |
| <b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b> | 1700         | -                             | -                            |
| Всього за розділом IV                                                                                    | 1800         | -                             | -                            |
| Всього за розділом V                                                                                     | 1900         | 14 122                        | 23 140                       |

Електронна  
печатка  
43275143  
Головний бухгалтер

МАРИНА  
ОЛЕКСАНДРІВНА  
БІКСБІТ  
ІДЕНТИФІКАЦІЙНИЙ  
КОД

Крутько Марина Олександрівна

Калашикова Наталя Миколаївна

Класифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

Встановлюється в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "БІКСБІТ"

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2025

р.

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2026

01

01

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

## I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

| Стаття                                                                                | Код<br>рядка | За звітний<br>період | За аналогічний<br>період<br>попереднього<br>року |
|---------------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------------|--------------------------------------------------|
| 1                                                                                     | 2            | 3                    | 4                                                |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)                        | 2000         | 75 986               | 12 294                                           |
| Чисті зароблені страхові премії                                                       | 2010         | -                    | -                                                |
| премії підписані, валова сума                                                         | 2011         | -                    | -                                                |
| премії, передані у перестраховування                                                  | 2012         | -                    | -                                                |
| зміна резерву незароблених премій, валова сума                                        | 2013         | -                    | -                                                |
| зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій                            | 2014         | -                    | -                                                |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)                          | 2050         | ( - )                | ( - )                                            |
| Чисті понесені збитки за страховими виплатами                                         | 2070         | -                    | -                                                |
| Валовий:                                                                              |              |                      |                                                  |
| прибуток                                                                              | 2090         | 75 986               | 12 294                                           |
| збиток                                                                                | 2095         | ( - )                | ( - )                                            |
| Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань                       | 2105         | -                    | -                                                |
| Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів                                    | 2110         | -                    | -                                                |
| зміна інших страхових резервів, валова сума                                           | 2111         | -                    | -                                                |
| зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах                               | 2112         | -                    | -                                                |
| Інші операційні доходи                                                                | 2120         | 57 726               | -                                                |
| у тому числі:                                                                         | 2121         | -                    | -                                                |
| дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю             |              |                      |                                                  |
| дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції   | 2122         | -                    | -                                                |
| дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування                          | 2123         | -                    | -                                                |
| Адміністративні витрати                                                               | 2130         | ( 28 771 )           | ( 9 980 )                                        |
| Витрати на збут                                                                       | 2150         | ( - )                | ( - )                                            |
| Інші операційні витрати                                                               | 2180         | ( 99 769 )           | ( 4 720 )                                        |
| у тому числі:                                                                         | 2181         | -                    | -                                                |
| витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю           |              |                      |                                                  |
| витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції | 2182         | -                    | -                                                |
| Фінансовий результат від операційної діяльності:                                      |              |                      |                                                  |
| прибуток                                                                              | 2190         | 5 172                | -                                                |
| збиток                                                                                | 2195         | ( - )                | ( 2 406 )                                        |
| Дохід від участі в капіталі                                                           | 2200         | -                    | -                                                |
| Інші фінансові доходи                                                                 | 2220         | 1 163                | -                                                |
| Інші доходи                                                                           | 2240         | -                    | 1 984                                            |
| у тому числі:                                                                         | 2241         | -                    | -                                                |
| дохід від благодійної допомоги                                                        |              |                      |                                                  |
| Фінансові витрати                                                                     | 2250         | ( 351 )              | ( - )                                            |
| Втрати від участі в капіталі                                                          | 2255         | ( - )                | ( - )                                            |
| Інші витрати                                                                          | 2270         | ( - )                | ( 5 481 )                                        |
| Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті                             | 2275         | -                    | -                                                |

|                                                                 |      |       |           |
|-----------------------------------------------------------------|------|-------|-----------|
| <b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>                   |      |       |           |
| прибуток                                                        | 2290 | 5 984 | -         |
| збиток                                                          | 2295 | ( - ) | ( 5 903 ) |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток                           | 2300 | (20)  | -         |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 | -     | -         |
| <b>Чистий фінансовий результат:</b>                             |      |       |           |
| прибуток                                                        | 2350 | 5 964 | -         |
| збиток                                                          | 2355 | ( - ) | ( 5 903 ) |

**II. СУКУПНИЙ ДОХІД**

| Стаття                                                              | Код рядка   | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------|-----------------------------------------|
| 1                                                                   | 2           | 3                 | 4                                       |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів                               | 2400        | -                 | -                                       |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів                           | 2405        | -                 | -                                       |
| Накопичені курсові різниці                                          | 2410        | -                 | -                                       |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств | 2415        | -                 | -                                       |
| Інший сукупний дохід                                                | 2445        | -                 | -                                       |
| <b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>                        | <b>2450</b> | -                 | -                                       |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом            | 2455        | -                 | -                                       |
| <b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>                     | <b>2460</b> | -                 | -                                       |
| <b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>              | <b>2465</b> | <b>5 964</b>      | <b>(5 903)</b>                          |

**III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ**

| Назва статті                     | Код рядка   | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|----------------------------------|-------------|-------------------|-----------------------------------------|
| 1                                | 2           | 3                 | 4                                       |
| Матеріальні затрати              | 2500        | 15                | -                                       |
| Витрати на оплату праці          | 2505        | 11 162            | 3 752                                   |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510        | 2 245             | 772                                     |
| Амортизація                      | 2515        | 918               | 16                                      |
| Інші операційні витрати          | 2520        | 114 200           | 10 160                                  |
| <b>Разом</b>                     | <b>2550</b> | <b>128 540</b>    | <b>14 700</b>                           |

**IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ**

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

Електронна  
печатка  
43275743  
Головний бухгалтер

ЕП КРУТЬКО  
МАРИНА  
ОЛЕКСАНДРІВНА  
ЕП Езззз?  
eiaz laoaey  
leeiea?eia

Крутько Марина Олександрівна

Калашнікова Наталя Миколаївна



**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)**

за **Рік 2025** р.

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

| Стаття                                                                         | Код         | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|--------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------|-----------------------------------------|
| 1                                                                              | 2           | 3                 | 4                                       |
| <b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>                       |             |                   |                                         |
| Надходження від:                                                               |             |                   |                                         |
| Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)                                  | 3000        | 37 257            | 2 977                                   |
| Повернення податків і зборів                                                   | 3005        | -                 | -                                       |
| у тому числі податку на додану вартість                                        | 3006        | -                 | -                                       |
| Цільового фінансування                                                         | 3010        | -                 | -                                       |
| Надходження від отримання субсидій, дотацій                                    | 3011        | -                 | -                                       |
| Надходження авансів від покупців і замовників                                  | 3015        | -                 | -                                       |
| Надходження від повернення авансів                                             | 3020        | 36                | 11                                      |
| Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках             | 3025        | -                 | -                                       |
| Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)                            | 3035        | 12 861            | -                                       |
| Надходження від операційної оренди                                             | 3040        | -                 | -                                       |
| Надходження від отримання роялті, авторських винагород                         | 3045        | -                 | -                                       |
| Надходження від страхових премій                                               | 3050        | -                 | -                                       |
| Надходження фінансових установ від повернення позик                            | 3055        | 48 230            | 8 780                                   |
| Інші надходження                                                               | 3095        | 590               | 5 994                                   |
| Витрачання на оплату:                                                          |             |                   |                                         |
| Товарів (робіт, послуг)                                                        | 3100        | ( 13 217 )        | ( 5 301 )                               |
| Праці                                                                          | 3105        | ( 7 757 )         | ( 2 882 )                               |
| Відрахувань на соціальні заходи                                                | 3110        | ( 2 199 )         | ( 800 )                                 |
| Зобов'язань з податків і зборів                                                | 3115        | ( 2 305 )         | ( 738 )                                 |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток                         | 3116        | ( - )             | ( 4 )                                   |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість                  | 3117        | ( - )             | ( - )                                   |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів                     | 3118        | ( 2 305 )         | ( 734 )                                 |
| Витрачання на оплату авансів                                                   | 3135        | ( - )             | ( - )                                   |
| Витрачання на оплату повернення авансів                                        | 3140        | ( 152 )           | ( - )                                   |
| Витрачання на оплату цільових внесків                                          | 3145        | ( - )             | ( - )                                   |
| Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами                     | 3150        | ( - )             | ( - )                                   |
| Витрачання фінансових установ на надання позик                                 | 3155        | ( 69 676 )        | ( 17 687 )                              |
| Інші витрачання                                                                | 3190        | ( 1 190 )         | ( 824 )                                 |
| <b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>                            | <b>3195</b> | <b>2 478</b>      | <b>-10 470</b>                          |
| <b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>                    |             |                   |                                         |
| Надходження від реалізації:                                                    |             |                   |                                         |
| фінансових інвестицій                                                          | 3200        | -                 | 50                                      |
| необоротних активів                                                            | 3205        | -                 | -                                       |
| Надходження від отриманих:                                                     |             |                   |                                         |
| відсотків                                                                      | 3215        | -                 | -                                       |
| дивідендів                                                                     | 3220        | -                 | -                                       |
| Надходження від деривативів                                                    | 3225        | -                 | -                                       |
| Надходження від погашення позик                                                | 3230        | -                 | -                                       |
| Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3235        | -                 | -                                       |
| Інші надходження                                                               | 3250        | -                 | -                                       |

|                                                                                |             |               |               |
|--------------------------------------------------------------------------------|-------------|---------------|---------------|
| Витрачання на придбання: фінансових інвестицій                                 | 3255        | ( - )         | ( - )         |
| необоротних активів                                                            | 3260        | ( 1 235 )     | ( - )         |
| Виплати за деривативами                                                        | 3270        | ( - )         | ( - )         |
| Витрачання на надання позик                                                    | 3275        | ( - )         | ( - )         |
| Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3280        | ( - )         | ( - )         |
| Інші платежі                                                                   | 3290        | ( - )         | ( - )         |
| <b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>                          | <b>3295</b> | <b>-1 235</b> | <b>50</b>     |
| <b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>                      |             |               |               |
| Надходження від: Власного капіталу                                             | 3300        | -             | 10 522        |
| Отримання позик                                                                | 3305        | 4 252         | -             |
| Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві                       | 3310        | -             | -             |
| Інші надходження                                                               | 3340        | -             | -             |
| Витрачання на: Викуп власних акцій                                             | 3345        | ( - )         | ( - )         |
| Погашення позик                                                                | 3350        | 4 877         | -             |
| Сплату дивідендів                                                              | 3355        | ( - )         | ( - )         |
| Витрачання на сплату відсотків                                                 | 3360        | ( - )         | ( - )         |
| Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди                        | 3365        | ( - )         | ( - )         |
| Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві                       | 3370        | ( - )         | ( - )         |
| Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах        | 3375        | ( - )         | ( - )         |
| Інші платежі                                                                   | 3390        | ( - )         | ( - )         |
| <b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>                             | <b>3395</b> | <b>-625</b>   | <b>10 522</b> |
| <b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>                            | <b>3400</b> | <b>618</b>    | <b>102</b>    |
| Залишок коштів на початок року                                                 | 3405        | 229           | 127           |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів                                  | 3410        | -             | -             |
| <b>Залишок коштів на кінець року</b>                                           | <b>3415</b> | <b>847</b>    | <b>229</b>    |

Керівник

Електронна

Головний бухгалтер

печатка

43275743

ЕП КРУТЬКО  
МАРИНА  
ОЛЕКСАНДРІВНА  
ЕП КАЛАШНІКОВА  
НАТАЛІЯ  
Миколаївна

Крутько Марина Олександрівна

Калашнікова Наталя Миколаївна



Дата (рік, місяць, число)

КОДН

2026

01

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА  
КОМПАНІЯ "БІКСБІТ"

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал  
за Рік 2025 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

| Стаття                                                                 | Код<br>ряд-<br>ка | Зареє-<br>строван-<br>ний<br>(пайовий)<br>капітал | Капітал<br>у дооцін-<br>ках | Додат-<br>ковий<br>капітал | Резер-<br>вний<br>капітал | Нерозпо-<br>ділений<br>прибуток<br>(непокри-<br>тий<br>збиток) | Нео-<br>пла-<br>чений<br>капітал | Вилу-<br>чений<br>капітал | Всього |
|------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------------------------------------|-----------------------------|----------------------------|---------------------------|----------------------------------------------------------------|----------------------------------|---------------------------|--------|
| 1                                                                      | 2                 | 3                                                 | 4                           | 5                          | 6                         | 7                                                              | 8                                | 9                         | 10     |
| Залишок на початок року                                                | 4000              | 10 000                                            | -                           | 6 021                      | 2                         | (5 872)                                                        | -                                | -                         | 10 151 |
| Виправлення помилок                                                    | 4005              | -                                                 | -                           | -                          | -                         | -                                                              | -                                | -                         | -      |
| Виправлення помилок                                                    | 4010              | -                                                 | -                           | -                          | -                         | -                                                              | -                                | -                         | -      |
| Виправлення помилок                                                    | 4090              | -                                                 | -                           | -                          | -                         | -                                                              | -                                | -                         | -      |
| Коригований залишок на початок року                                    | 4095              | 10 000                                            | -                           | 6 021                      | 2                         | (5 872)                                                        | -                                | -                         | 10 151 |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період                             | 4100              | -                                                 | -                           | -                          | -                         | 5 964                                                          | -                                | -                         | 5 964  |
| Чистий сукупний дохід за звітний період                                | 4110              | -                                                 | -                           | -                          | -                         | -                                                              | -                                | -                         | -      |
| Дооцінка (уцінка) оборотних активів                                    | 4111              | -                                                 | -                           | -                          | -                         | -                                                              | -                                | -                         | -      |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів                              | 4112              | -                                                 | -                           | -                          | -                         | -                                                              | -                                | -                         | -      |
| Накопичені курсові різниці                                             | 4113              | -                                                 | -                           | -                          | -                         | -                                                              | -                                | -                         | -      |
| Відсоток іншого сукупного доходу асоційованих і пов'язаних підприємств | 4114              | -                                                 | -                           | -                          | -                         | -                                                              | -                                | -                         | -      |
| Чистий сукупний дохід                                                  | 4116              | -                                                 | -                           | -                          | -                         | -                                                              | -                                | -                         | -      |
| Розподіл прибутку:                                                     |                   |                                                   |                             |                            |                           |                                                                |                                  |                           |        |
| Виплати власникам (дивіденди)                                          | 4200              | -                                                 | -                           | -                          | -                         | -                                                              | -                                | -                         | -      |
| Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу                       | 4205              | -                                                 | -                           | -                          | -                         | -                                                              | -                                | -                         | -      |
| Відрахування до резервного капіталу                                    | 4210              | -                                                 | -                           | -                          | -                         | -                                                              | -                                | -                         | -      |
| Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства  | 4215              | -                                                 | -                           | -                          | -                         | -                                                              | -                                | -                         | -      |
| Сума чистого прибутку на створення спеціальних (резервних) фондів      | 4220              | -                                                 | -                           | -                          | -                         | -                                                              | -                                | -                         | -      |

| 1                   | 2    | 3      | 4 | 5       | 6 | 7     | 8 | 9 | 10      |
|---------------------|------|--------|---|---------|---|-------|---|---|---------|
| на чистого прибутку |      |        |   |         |   |       |   |   |         |
| матеріальне         |      |        |   |         |   |       |   |   |         |
| хочення             | 4225 | -      | - | -       | - | -     | - | - | -       |
| ески учасників:     |      |        |   |         |   |       |   |   |         |
| ески до капіталу    | 4240 | -      | - | -       | - | -     | - | - | -       |
| гашення заборго-    |      |        |   |         |   |       |   |   |         |
| юсті з капіталу     | 4245 | -      | - | -       | - | -     | - | - | -       |
| лучення капіталу:   |      |        |   |         |   |       |   |   |         |
| куп акцій (часток)  | 4260 | -      | - | -       | - | -     | - | - | -       |
| репродаж викуп-     |      |        |   |         |   |       |   |   |         |
| них акцій (часток)  | 4265 | -      | - | -       | - | -     | - | - | -       |
| улювання викупле-   |      |        |   |         |   |       |   |   |         |
| х акцій (часток)    | 4270 | -      | - | -       | - | -     | - | - | -       |
| лучення частки в    |      |        |   |         |   |       |   |   |         |
| піталі              | 4275 | -      | - | -       | - | -     | - | - | -       |
| еншення номіналь-   |      |        |   |         |   |       |   |   |         |
| ї вартості акцій    | 4280 | -      | - | -       | - | -     | - | - | -       |
| ші зміни в капіталі | 4290 | -      | - | (6 021) | - | -     | - | - | (6 021) |
| ридбання (продаж)   |      |        |   |         |   |       |   |   |         |
| контрольованої      |      |        |   |         |   |       |   |   |         |
| стки в дочірньому   |      |        |   |         |   |       |   |   |         |
| приємстві           | 4291 | -      | - | -       | - | -     | - | - | -       |
| зом змін у капіталі | 4295 | -      | - | (6 021) | - | 5 964 | - | - | (57)    |
| лишок на кінець     |      |        |   |         |   |       |   |   |         |
| року                | 4300 | 10 000 | - | -       | 2 | 92    | - | - | 10 094  |

рівник  
печатка  
овний бухгалтер

ОЛЕКСАНДР  
ВНА  
ЕП Еееаа?  
еіаа Іаааау  
ееееа?аіа

Крутько Марина Олександрівна

Калашнікова Наталя Миколаївна



Дата (рік, місяць, число)

КОДП

2025

01

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА  
КОМПАНІЯ "БІКСБІТ"

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал

за

Рік 2024

р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

| Стаття                                                                     | Код<br>ряд-<br>ка | Зареє-<br>строван-<br>ний<br>(пайовий)<br>капітал | Капітал<br>у дооцін-<br>ках | Додат-<br>ковий<br>капітал | Резер-<br>вний<br>капітал | Нерозпо-<br>ділений<br>прибуток<br>(непокри-<br>тий<br>збиток) | Нео-<br>пла-<br>чений<br>капітал | Вилу-<br>чений<br>капітал | Всього  |
|----------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------------------------------------|-----------------------------|----------------------------|---------------------------|----------------------------------------------------------------|----------------------------------|---------------------------|---------|
| 1                                                                          | 2                 | 3                                                 | 4                           | 5                          | 6                         | 7                                                              | 8                                | 9                         | 10      |
| вишкіл на початок<br>року                                                  | 4000              | 5 500                                             | -                           | 1 360                      | 2                         | 31                                                             | -                                | -                         | 6 893   |
| пригукання:<br>на обліковій<br>лінійці                                     | 4005              | -                                                 | -                           | -                          | -                         | -                                                              | -                                | -                         | -       |
| пригукання помилок                                                         | 4010              | -                                                 | -                           | -                          | -                         | -                                                              | -                                | -                         | -       |
| на змінні                                                                  | 4090              | -                                                 | -                           | -                          | -                         | -                                                              | -                                | -                         | -       |
| пригуканий зали-<br>шк на початок року                                     | 4095              | 5 500                                             | -                           | 1 360                      | 2                         | 31                                                             | -                                | -                         | 6 893   |
| чистий прибуток<br>(збиток) за звітний<br>рік                              | 4100              | -                                                 | -                           | -                          | -                         | (5 903)                                                        | -                                | -                         | (5 903) |
| чистий сукупний<br>прибуток за звітний<br>рік                              | 4110              | -                                                 | -                           | -                          | -                         | -                                                              | -                                | -                         | -       |
| дооцінка (уцінка)<br>оборотних активів                                     | 4111              | -                                                 | -                           | -                          | -                         | -                                                              | -                                | -                         | -       |
| дооцінка (уцінка)<br>фінансових інструментів                               | 4112              | -                                                 | -                           | -                          | -                         | -                                                              | -                                | -                         | -       |
| закріплені курсові<br>зміни                                                | 4113              | -                                                 | -                           | -                          | -                         | -                                                              | -                                | -                         | -       |
| частка іншого сукупного<br>доходу асоційованих і<br>спільних підприємств   | 4114              | -                                                 | -                           | -                          | -                         | -                                                              | -                                | -                         | -       |
| інший сукупний дохід                                                       | 4116              | -                                                 | -                           | -                          | -                         | -                                                              | -                                | -                         | -       |
| Розподіл прибутку:<br>Виплати власникам<br>(дивіденди)                     | 4200              | -                                                 | -                           | -                          | -                         | -                                                              | -                                | -                         | -       |
| Спрямування прибутку<br>до зареєстрованого<br>капіталу                     | 4205              | -                                                 | -                           | -                          | -                         | -                                                              | -                                | -                         | -       |
| Відрахування до<br>резервного капіталу                                     | 4210              | -                                                 | -                           | -                          | -                         | -                                                              | -                                | -                         | -       |
| Сума чистого прибутку,<br>належна до бюджету<br>згідно до<br>законодавства | 4215              | -                                                 | -                           | -                          | -                         | -                                                              | -                                | -                         | -       |
| Сума чистого прибутку<br>на створення<br>спеціальних<br>(резервних) фондів | 4220              | -                                                 | -                           | -                          | -                         | -                                                              | -                                | -                         | -       |

| 1                          | 2    | 3      | 4 | 5     | 6 | 7       | 8 | 9 | 10     |
|----------------------------|------|--------|---|-------|---|---------|---|---|--------|
| на чистого прибутку        |      |        |   |       |   |         |   |   |        |
| матеріальне                |      |        |   |       |   |         |   |   |        |
| виробництва                | 4225 | -      | - | -     | - | -       | - | - | -      |
| внески учасників:          |      |        |   |       |   |         |   |   |        |
| внески до капіталу         | 4240 | 4 500  | - | 4 661 | - | -       | - | - | 9 161  |
| внески заборго-            |      |        |   |       |   |         |   |   |        |
| вості з капіталу           | 4245 | -      | - | -     | - | -       | - | - | -      |
| внески капіталу:           |      |        |   |       |   |         |   |   |        |
| внески акцій (часток)      | 4260 | -      | - | -     | - | -       | - | - | -      |
| внески продаж викуп-       |      |        |   |       |   |         |   |   |        |
| лених акцій (часток)       | 4265 | -      | - | -     | - | -       | - | - | -      |
| внески вкуповання викупле- |      |        |   |       |   |         |   |   |        |
| них акцій (часток)         | 4270 | -      | - | -     | - | -       | - | - | -      |
| внески частки в            |      |        |   |       |   |         |   |   |        |
| капіталі                   | 4275 | -      | - | -     | - | -       | - | - | -      |
| внески номіналь-           |      |        |   |       |   |         |   |   |        |
| ної вартості акцій         | 4280 | -      | - | -     | - | -       | - | - | -      |
| внески зміни в капіталі    | 4290 | -      | - | -     | - | -       | - | - | -      |
| внески (продаж)            |      |        |   |       |   |         |   |   |        |
| контрольованої             |      |        |   |       |   |         |   |   |        |
| акції в дочірньому         |      |        |   |       |   |         |   |   |        |
| підприємстві               | 4291 | -      | - | -     | - | -       | - | - | -      |
| внески змін у капіталі     | 4295 | 4 500  | - | 4 661 | - | (5 903) | - | - | 3 258  |
| внески на кінець           |      |        |   |       |   |         |   |   |        |
| року                       | 4300 | 10 000 | - | 6 021 | 2 | (5 872) | - | - | 10 151 |



ЕП КРУТЬКО  
МАРИНА  
ОЛЕКСАНДРІВНА



Крутько Марина Олександрівна

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
за 2025 рік**

**період з 01.01.2025 року по 31.12.2025 року**

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ»  
«БІКСБІТ»**

## Зміст

|                                                                                               |    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. Основні відомості про Товариство .....                                                     | 5  |
| 2. Економічне середовище в Україні.....                                                       | 6  |
| 3. Загальна основа формування фінансової звітності.....                                       | 9  |
| 3.1. Форма та назви фінансових звітів.....                                                    | 9  |
| 3.2. Методи подання інформації у фінансових звітах.....                                       | 9  |
| 3.3. Валюта надання інформації.....                                                           | 10 |
| 3.4. Принцип безперервності діяльності .....                                                  | 10 |
| 3.5. Концепція суттєвості у фінансовій звітності.....                                         | 10 |
| 4. Суттєва інформація про облікові політики.....                                              | 10 |
| 4.1. Загальні положення щодо облікових політик.....                                           | 11 |
| 4.2. Зміни в облікових політиках та розкриттях.....                                           | 11 |
| 4.3. Визнання та оцінка фінансових інструментів.....                                          | 13 |
| 4.3.1. Знецінення.....                                                                        | 15 |
| 4.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти.....                                                 | 16 |
| 4.3.3. Дебіторська заборгованість .....                                                       | 16 |
| 4.3.4. Авансові платежі та передоплата.....                                                   | 16 |
| 4.4. Основні засоби та нематеріальні активи .....                                             | 16 |
| 4.4.1. Основні засоби .....                                                                   | 16 |
| 4.4.2. Нематеріальні активи .....                                                             | 17 |
| 4.5. Оренда.....                                                                              | 18 |
| 4.6. Податок на прибуток.....                                                                 | 20 |
| 4.7. Фінансові зобов'язання.....                                                              | 20 |
| 4.8. Виплати працівникам .....                                                                | 21 |
| 4.9. Запаси.....                                                                              | 21 |
| 4.10. Доходи та витрати .....                                                                 | 21 |
| 4.11. Управління капіталом .....                                                              | 22 |
| 5. Ключові бухгалтерські оцінки та професійні судження в застосуванні облікової політики..... | 22 |
| 5.1. Судження щодо безперервності діяльності .....                                            | 22 |
| 5.2. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ.....               | 23 |

|                                                                                                          |    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 5.3. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства .....                                        | 23 |
| 5.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів.....                          | 23 |
| 5.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів .....                                              | 23 |
| 5.6. Судження щодо перерахунку фінансової звітності в умовах гіперінфляції.....                          | 23 |
| 5.7. Судження щодо оренди.....                                                                           | 23 |
| 5.8. Джерела невизначеності оцінок .....                                                                 | 24 |
| 6. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості.....                                     | 24 |
| 6.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю ..... | 24 |
| 6.2. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки .....                                         | 25 |
| 7. Розкриття показників фінансової звітності .....                                                       | 27 |
| 7.1. Активи Товариства .....                                                                             | 27 |
| 7.1.1. Нематеріальні активи .....                                                                        | 27 |
| 7.1.2. Незавершені капітальні інвестиції .....                                                           | 27 |
| 7.1.3. Основні засоби (інші необоротні матеріальні активи) .....                                         | 27 |
| 7.1.4. Поточні запаси .....                                                                              | 28 |
| 7.1.5. Поточні фінансові активи .....                                                                    | 28 |
| 7.1.6. Гроші та їх еквіваленти.....                                                                      | 28 |
| 7.2. Власний капітал Товариства.....                                                                     | 28 |
| 7.2.2. Додатковий капітал .....                                                                          | 29 |
| 7.2.3. Резервний капітал .....                                                                           | 29 |
| 7.2.4. Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) .....                                                 | 29 |
| 7.3. Зобов'язання Товариства .....                                                                       | 29 |
| 7.3.1. Інші довгострокові зобов'язання .....                                                             | 29 |
| 7.3.2. Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість .....                                     | 30 |
| 7.3.3. Поточні забезпечення на винагороди працівникам .....                                              | 30 |
| 7.3.4. Інші поточні фінансові зобов'язання .....                                                         | 30 |
| 7.4. Доходи та витрати Товариства.....                                                                   | 31 |
| 7.4.1. Дохід від звичайної діяльності.....                                                               | 31 |
| 7.4.2. Інші операційні доходи .....                                                                      | 31 |

|                                                         |    |
|---------------------------------------------------------|----|
| 7.4.3. Інші доходи .....                                | 31 |
| 7.4.4. Інші фінансові доходи.....                       | 31 |
| 7.4.5. Адміністративні витрати.....                     | 32 |
| 7.4.6. Інші операційні витрати.....                     | 32 |
| 7.4.7. Фінансові витрати.....                           | 33 |
| 7.4.8. Інші витрати .....                               | 33 |
| 7.4.9. Фінансовий результат .....                       | 33 |
| 7.5. Рух грошових коштів .....                          | 33 |
| 7.6. Власний капітал .....                              | 34 |
| 7.7. Звітність за сегментами.....                       | 35 |
| 7.8. Умовні зобов'язання.....                           | 35 |
| 8. Розкриття інформації про пов'язанні сторони .....    | 36 |
| 9. Управління ризиками.....                             | 37 |
| 10. Події після дати Балансу .....                      | 38 |
| 11. Рішення про затвердження фінансової звітності ..... | 40 |

21

## 1. Основні відомості про Товариство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «БІКСБІТ» (далі – Товариство) код ЄДРПОУ 43275743, було засновано згідно з рішенням єдиного засновника № 1 від 27.09.2019 року у відповідності до Закону України «Про господарські товариства». Зареєстроване в Єдиному державному реєстрі 08.10.2019 року за номером запису: 10741020000087897.

Товариство зареєстровано як фінансова установа відповідно до Рішення Національного Банку України, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг за № 21/2083-пк від 30.07.2021 року, реєстраційний № 72, серія ФК номер В-0000310 та набуло право здійснювати діяльність на ринку фінансових послуг з 30 липня.

У зв'язку з введенням в дію з 01.01.2024 року дію Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та набранням чинності постанови Правління Національного банку України від 29.12.2023 року № 199 «Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг», 12.07.2024 року Національним банком України внесено запис до Державного реєстру фінансових установ про переоформлення ліцензій ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «БІКСБІТ» на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме: з ліцензії «надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту» на ліцензію «надання коштів та банківських металів у кредит».

Товариство діє на підставі Статуту, Законів України «Про господарські товариства», «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Цивільного кодексу України та інших законодавчих актів.

Товариство є економічно самостійним і повністю незалежним від органів державної влади та органів місцевого самоврядування, за винятком випадків, передбачених законодавством.

Предметом діяльності Товариства є надання фінансових послуг.

Станом на 31.12.2025 року Товариство має право здійснювати вид діяльності відповідно до законодавства: НАДАННЯ КОШТІВ ТА БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛІВ У КРЕДИТ.

Товариство має за мету бути конкурентоспроможним на ринку фінансових послуг. Діяльність Товариства не носить сезонного характеру, але залежна від впливу факторів загального економічного стану в країні та платоспроможності населення.

Станом на 31.12.2025 року Товариство не має відокремлених підрозділів, не є контролером/учасником небанківської фінансової групи, не є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Статутний капітал Товариства станом на 31.12.2025 року становить: 10 000 000,00 (Десять мільйонів) гривень, сплачений повністю.

Вищим органом управління Товариства є Загальні збори учасників Товариства.

Безпосереднє керівництво діяльністю Товариства здійснює директор – виконавчий орган Товариства.

Станом на 31.12.2025 року учасниками Товариства є фізичні особи резиденти України:

- Самойлова Альона Геннадіївна, яка володіє 83,5% статутного капіталу Товариства та є кінцевим бенефіціарним власником;

- Горбунов Олександр Вікторович, який володіє 16,5% статутного капіталу Товариства.

Юридична адреса та місце здійснення діяльності: 01001, Україна, місто Київ, вулиця Ірининська, будинок, 5/24, офіс, 97а.

Станом на 31.12.2025 року загальна кількість працівників склала 23 осіб, середньооблікова кількість за 2025 рік склала 22 осіб.

Офіційна сторінка в інтернеті: <https://turbogroshi.com.ua>

Адреса електронної пошти: [info@turbogroshi.com.ua](mailto:info@turbogroshi.com.ua)

## 2. Економічне середовище в Україні

Товариство здійснює свою діяльність в Україні. Економіка України несе величезні збитки через руйнівну війну. З початку російської агресії громадяни добре відчували на собі її наслідки: зростання цін, скорочення зарплат чи взагалі закриття підприємств. Мільйони людей втратили роботу, житло чи опинилися за кордоном у незнайомому середовищі.

У 2025 році економіка України продовжувала функціонувати в умовах повномасштабної воєнної агресії російської федерації, що суттєво впливало на макроекономічну стабільність, ділову активність та фінансові ринки.

Основними характеристиками економічного середовища у 2025 році були:

- Збереження воєнних ризиків, що призводило до підвищеної невизначеності щодо безперервності діяльності окремих суб'єктів господарювання, логістики, доступу до ресурсів та ринків збуту.
- Значна залежність економіки від міжнародної фінансової підтримки, зокрема з боку МВФ, ЄС, Світового банку та інших міжнародних партнерів, яка забезпечувала стабільність державних фінансів та валютного ринку.
- Контрольована інфляція порівняно з піковими значеннями попередніх років, однак із збереженням цінового тиску на окремі групи товарів і послуг.
- Регульований валютний ринок, включаючи валютні обмеження та участь Національного банку України в підтримці курсової стабільності.
- Поступове відновлення економічної активності в окремих секторах, зокрема у сфері ІТ, фінансових послуг, агропромисловому комплексі та експортно-орієнтованих галузях.
- Обмежений доступ до фінансування та підвищені кредитні ризики, що зумовлювало обережний підхід до інвестицій та управління ліквідністю.
- Збереження регуляторних та податкових змін, спрямованих на підтримку бізнесу, цифровізацію процесів (зокрема через сервіси «Дія») та адаптацію законодавства до вимог Європейського Союзу.

Вказані умови продовжують справляти суттєвий вплив на діяльність підприємств, зокрема на оцінку активів і зобов'язань, управління фінансовими ризиками, прогнозування грошових потоків та застосування припущення про безперервність діяльності.

У 2025 році спостерігалася різношвидкісна динаміка економічних, інвестиційних, виробничих, фінансових процесів та явищ. З одного боку, відзначалось уповільнення, зниження інтенсивності певних тенденцій. Всупереч офіційним прогнозам темпи зростання ВВП у 2025 році суттєво знизилися. Враховуючи падіння ВВП на 28,8% у 2022 р. за нинішнього рівня доходів такі темпи відновлення економіки України є незадовільними.

У грудні як споживча, так і базова інфляція сповільнилися до 8% у річному вимірі. Така динаміка зумовлювалася передусім ефектами вищих урожаїв, а також певним зменшенням тиску на ринку праці та збереженням стійкої ситуації на валютному ринку.

За оцінками НБУ, річні темпи зростання споживчих цін знизилися й у січні 2026 року. Водночас інфляційні очікування залишалися відносно високими.

Інфляція буде помірною у 2026 році, а надалі перебуватиме близько до цілі 5% з її досягненням у середині 2028 року

Зниження інфляції триватиме й у наступні місяці, передусім завдяки подальшому відображенню ефектів від вищих урожаїв 2025 року.

Водночас вплив масштабних руйнувань в енергетиці тиснутиме на ціни як через ринкові, так і адміністративні механізми. Разом із ефектами низької бази порівняння вони спричинять помірне пришвидшення інфляції у другому півріччі. Тож за результатами 2026 року інфляція знизиться помірно – до 7,5%.

Однак відкладені ефекти руйнувань в енергосекторі стримуватимуть дезінфляцію. За прогнозом НБУ, інфляція знизиться до 6% наприкінці 2027 року, а у 2028 році – до цілі 5%.

Зростання економіки триває, але залишається стриманим через наслідки війни. За оцінками НБУ, наприкінці 2025 року економіка пожвавилася завдяки активнішому збору врожаїв та нарощуванню бюджетних видатків. Водночас через руйнування логістики та більший, ніж очікувалося, дефіцит електроенергії НБУ дещо знизив оцінку зростання реального ВВП у 2025 році – до 1,8%.

Нарощування врожаїв та інвестиції у відбудову інфраструктури й оборонний комплекс забезпечать подальше відновлення економіки. Однак ускладнення ситуації в енергосекторі ще тривалий час обмежуватиме ділову активність. З огляду на це реальний ВВП у 2026 році зросте помірно – на 1,8%.

Поступове поліпшення ситуації в енергосекторі, подальша відбудова інфраструктури, а також збільшення приватних інвестицій сприятимуть пришвидшенню економічного зростання до близько 3-4% у 2027-2028 роках.

Очікуваних обсягів зовнішньої допомоги вистачатиме для беземісійного фінансування дефіциту бюджету та збереження міжнародних резервів на достатньому рівні для підтримання стійкості валютного ринку

Наприкінці 2025 року Рада ЄС вирішила надати Україні 90 млрд євро фінансової допомоги у 2026-2027 роках. Підтримка України зберігатиметься й у межах механізму ERA Loans. Триває також узгодження нової програми з МВФ обсягом 8,1 млрд дол. США.

Зовнішня допомога дасть змогу фінансувати все ще високі дефіцити бюджету та підтримувати високий рівень резервів. Прогноз НБУ передбачає, що міжнародні резерви становитимуть 65 млрд дол. США на кінець 2026 року і зростатимуть надалі – до 71 млрд дол. США на кінець 2028 року.

Це дасть змогу НБУ підтримувати стійкість валютного ринку та впроваджувати заходи валютної лібералізації за умови контролю ризиків.

Перебіг повномасштабної війни залишається основним ризиком для інфляційної динаміки та економічного розвитку

Війна триває. Російська агресія й надалі створює загрози для цінової динаміки та економічної активності.

Упродовж останніх місяців значною мірою реалізувалися та додатково посилилися ризики, пов'язані з руйнуваннями енергетичної інфраструктури, що підвищує тиск на витрати підприємств і обмежує їхній виробничий потенціал.

Натомість завдяки останнім рішенням ЄС щодо підтримки України у 2026 – 2027 роках ризик недостатності зовнішньої допомоги суттєво знизився.

Крім того, зберігається ймовірність реалізації позитивних сценаріїв, зокрема посилення військової й фінансової підтримки партнерів та досягнення суттєвого прогресу у забезпеченні справедливого й тривалого миру для України.

Значною сферою невизначеності залишаються темпи коригування тарифів на житлово-комунальні послуги на прогнозному горизонті, що може вплинути на перегляд прогнозу інфляції як в один, так і в інший бік.

Зниження цінового тиску, підтримане заходами монетарної політики НБУ, разом із послабленням ризиків недостатності зовнішнього фінансування створює простір для зниження облікової ставки

Утримання незмінної облікової ставки впродовж попередніх місяців забезпечувало жвавий попит на гривневі активи. Реальна дохідність гривневих інструментів залишалася додатною, а вкладення фізичних осіб в ОВДП та депозити в національній валюті надалі зростали.

Інтерес до гривневих активів стримував попит на валюту з боку населення порівняно з показниками попереднього року, що обмежувало тиск на валютному ринку. Попри помірне сезонне послаблення курсу гривні, ситуація на ринку загалом залишалася контрольованою, а курсові очікування – відносно стійкими.

Водночас монетарні умови будуть достатньо жорсткими для збереження стійкості валютного ринку та зниження інфляції до цілі 5% на горизонті політики.

Подальшої трансформації під впливом оновлених регуляторних вимог зазнають небанківські фінансові установи. За багатьма напрямками робота лише розпочалася, і попереду ще тривалий шлях адаптації гравців ринку до нового законодавства та пруденційних вимог.

Останніми роками значно знизилася кількість учасників ринку, однак це не призвело до звуження доступу до фінансових послуг. Активи небанківського фінансового сектору зростають, як і його стійкість до несприятливих подій. Це надалі сприятиме підвищенню довіри до небанківських фінансових послуг та розвитку ринку.

Головним ризиком на 2026 рік залишається продовження війни. Передбачити наслідки її впливу на економіку неможливо. Наслідком ескалації може бути додаткове скорочення виробничого потенціалу країни та втрати трудових ресурсів. Це руйнуватиме продуктивні сили економіки та підриватиме можливості для її відновлення. Зниження обсягів та порушення ритмічності міжнародної підтримки України через політичні процеси в країнах-партнерах може заподіяти суттєву шкоду фінансовій стабільності та обороноздатності країни.

Отже, підсумки 2025 року дають стриманий оптимізм. Україна вийшла на траєкторію повільного відновлення, економіка адаптувалася до умов війни. 2026 рік обіцяє бути нелегким, але є всі передумови, щоб пройти його без потрясінь: резерви накопичені, з донорською підтримкою досягнуто домовленостей, реформи тривають. Для громадян це означає, що ситуація хоч і складна, та контрольована. Головний пояснювальний меседж – економічний фронт так само важливий, як і військовий. Кожен українець відчуває його на власному добробуті. Тому спільними зусиллями – працею, сплатою податків, волонтерством, бережливим використанням ресурсів – суспільство допомагає економіці вистояти. Уряду ж слід забезпечити прозорість і ефективність витрачання коштів, аби народ і надалі довіряв економічній політиці. Попереду ще багато викликів, але Україна поступово рухається вперед – і економічна витривалість 2025 року вселяє надію, що попри війну та труднощі, українці впораються і збережуть курс на європейське процвітання.

Бізнес, як барометр суспільного настрою, вказує: попри втрати, виклики та невизначеність, економіка живе, працює й розвивається. Це означає, що Україна продовжує свій рух до стабільності, заснованої на людському потенціалі, інноваціях і внутрішній стійкості.

Керівництво Товариства продовжує докладати зусиль для виявлення та пом'якшення їх впливу на Товариство, однак існують фактори, поза сферою його відомо чи контролю, зокрема про тривалість військових дій, а також подальші дії Уряду та дипломатії. Тим не менш керівництво Товариства впевнено, що воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства в умовах війни.

### 3. Загальна основа формування фінансової звітності

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

Ця фінансова звітність складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При відображенні в бухгалтерському обліку господарських операцій і подій застосовувались норми відповідних Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України в редакції чинній на 01 січня 2025 року (<https://mof.gov.ua/uk/mizhnarodni-standarti-finansovoi-zvitnosti>).

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

Ця фінансова звітність складена на основі принципу історичної вартості, за винятком зазначеного в основних положеннях облікової політики нижче (наприклад, оцінка окремих фінансових інструментів, що оцінюються відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», та інших).

Дата складання звітності: станом на 31.12.2025 року.

Звітний період: звітний 2025 рік, який починається 01.01.2025 року та закінчується 31.12.2025 року.

#### 3.1. Форма та назви фінансових звітів

Згідно п.10 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (далі – МСБО 1) комплект фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2025 року, включає:

- звіт про фінансовий стан на кінець періоду;
- звіт про сукупні доходи за період;
- звіт про рух грошових коштів за період;
- звіт про зміни у власному капіталі за період;
- примітки, які містять короткий виклад облікової політики і інших пояснень;

Всі фінансові звіти комплексу фінансової звітності подаються з однаковою значимістю.

#### 3.2. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно М(С)БО 1 Звіт про фінансовий стан Товариством подається з використанням методу класифікації активів і зобов'язань на поточні та непоточні.

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

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

### 3.3. Валюта надання інформації

Функціональною валютою фінансової звітності Товариства є українська гривня. Фінансова звітність надана у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше.

### 3.4. Принцип безперервності діяльності

Товариство продовжує оцінювати свою здатність продовжувати діяльність протягом наступних 12 місяців 2026 року. Незважаючи на те, що Товариство розробило та реалізує плани зменшення ризиків, пов'язаних з військовими діями існує суттєва невизначеність щодо його здатності продовжувати діяльність в майбутньому.

Відповідно до вимог п. 25 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та Концептуальної основи Фінансову звітність складено на основі припущення про безперервність діяльності товариства, що звітує, та про те, що ця діяльність триватиме в передбачуваному майбутньому. Товариством прийнято припущення про те, що воно не має ні наміру, ні потреби в початку процедури ліквідації або в припиненні діяльності.

Управлінський персонал здійснює діяльність в повній відповідності з діючим законодавством та вживає належні, з можливих, заходи на підтримку стабільності діяльності та безперервності роботи товариства. В той же час, враховуючи обставини, що зазначені в Примітці 2, існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

### 3.5. Концепція суттєвості у фінансовій звітності

Концепція суттєвості у фінансовій звітності визначається в МСФЗ 1. Згідно зі стандартом суттєві пропуски чи помилки мають місце тоді, коли можуть поодиночі або все разом вплинути на господарські рішення, що приймаються користувачами фінансової звітності на її основі. Цей принцип може застосовуватися і стосовно агрегування фінансової інформації та її розкриття. Визначення суттєвості у фінансовій звітності ґрунтується на низці чинників, серед яких значиться: специфіка діяльності підприємства, правова й економічна ситуація, якість систем бухгалтерії та внутрішнього контролю. В основу для визначення порога суттєвості в обліку Товариства обрано власний капітал, відсоток вартості обраної основи (тобто порогом суттєвості) є 10%. Якщо значення необхідних коригувань, які потребують МСФЗ, в межах від 0% до 10% від власного капіталу, то такий вплив визнається не суттєвим та не потребує відображення у обліку.

## 4. Суттєва інформація про облікові політики

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».

#### 4.1. Загальні положення щодо облікових політик

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.

#### 4.2. Зміни в облікових політиках та розкриттях

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.

При підготовці фінансової звітності за 2025 рік, Товариство застосувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до його операцій та є обов'язковими для застосування при складанні фінансової звітності, починаючи з 1 січня 2025 року. Товариство не застосувало опубліковані достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу. Характер і вплив цих змін розглядається нижче.

З 1 січня 2025 року набрали чинності поправки до чинних міжнародних стандартів фінансової звітності:

##### **- Зміни до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»**

У серпні 2023 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку випустила поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів», щоб визначити, як суб'єкт господарювання повинен оцінювати, чи є валюта вільноконвертованою, і як він повинен визначати спотовий обмінний курс, якщо існують обмеження конвертації. Поправки також вимагають розкриття інформації, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не є вільноконвертованою, впливає або, як очікується, вплине на фінансові показники суб'єкта господарювання, його фінансовий стан і грошові потоки.

Поправки набудуть чинності для річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати. Застосовуючи поправки, суб'єкт господарювання не може перераховувати порівняльну інформацію.

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Товариства.

Стандарти, які були випущені, але ще не набули чинності:

##### **- МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів»**

Було внесені точкові поправки, які включають зміну початкової точки для визначення грошових потоків від операційної діяльності за непрямим методом з «прибутку або збитку» на «операційний прибуток або збиток» і видалення можливості класифікації грошових потоків від дивідендів і відсотків.

Крім того, внесені відповідні поправки до кількох інших стандартів.

МСФЗ 18 та поправки до інших стандартів набувають чинності для звітних періодів, що починаються 1 січня 2027 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування, і цей факт має бути розкритий. МСФЗ 18 застосовуватиметься ретроспективно.

##### **- МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: Розкриття інформації»**

У травні 2024 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ 19, який дозволяє відповідним суб'єктам господарювання обирати застосування скорочених вимог до розкриття інформації, визначених цим стандартом, одночасно застосовуючи вимоги до визнання, оцінки та подання інформації, визначені в інших МСФЗ. Щоб мати можливість застосовувати МСФЗ 19, суб'єкт господарювання на кінець звітного періоду має бути дочірньою компанією, як визначено в МСФЗ 10, не мати публічної підзвітності та мати

материнську компанію (кінцеву чи проміжну), яка складає консолідовану фінансову звітність згідно МСФЗ, доступну для загального користування.

МСФЗ 19 набуде чинності для звітних періодів, що починаються 1 січня 2027 року або після цієї дати, з дозволом достроковим застосуванням.

Товариство складає фінансову звітність відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, чинних на звітну дату. Нові стандарти та поправки до МСФЗ, які були опубліковані, але ще не набули обов'язкової чинності на дату звітності, не застосовуються достроково, якщо інше прямо не зазначено в обліковій політиці.

**- Впровадження МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності»**

У травні 2024 року Міжнародною радою зі стандартів фінансової звітності (IASB) було опубліковано МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності», який замінює МСБО 1 «Подання фінансової звітності».

У 2025 році Товариство здійснило попередню оцінку впливу МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності», який набирає чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2027 року або пізніше.

Стандарт змінює підхід до структури звіту про прибутки або збитки, вимоги до класифікації доходів і витрат, а також встановлює вимоги до розкриття показників результатів діяльності, визначених управлінським персоналом (Management Performance Measures).

Відповідно до вимог МСФЗ 18 доходи та витрати підлягають класифікації за такими категоріями:

- операційною;
- інвестиційною;
- фінансовою;
- податку на прибуток;
- припиненої діяльності (у разі її наявності).

З урахуванням характеру діяльності Товариства попередньо визначено, що:

- **операційна категорія** охоплюватиме доходи та витрати, що виникають у межах основної діяльності, включаючи процентні доходи та комісійні доходи за наданими кредитами фізичним особам;
- **інвестиційна категорія** включатиме доходи та витрати, що не є результатом основної діяльності, зокрема процентні доходи за депозитами та результати від вибуття активів, не пов'язаних із наданням кредитів;
- **фінансова категорія** включатиме витрати та доходи, пов'язані з фінансуванням діяльності, зокрема витрати за позиками. Класифікація курсових різниць здійснюватиметься відповідно до вимог МСФЗ 18 з урахуванням характеру відповідних статей.

Остаточна класифікація буде визначена після завершення детального аналізу вимог стандарту та мапінгу статей фінансової звітності.

**Показники результатів діяльності, визначені управлінським персоналом**

Товариство здійснює оцінку на предмет наявності показників результатів діяльності, визначених управлінським персоналом, відповідно до вимог МСФЗ 18.

Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності такі показники не використовуються як офіційні показники оцінки фінансових результатів. У разі їх застосування у майбутніх періодах Товариство забезпечить відповідні розкриття, включаючи узгодження з найбільш зіставним підсумком МСФЗ та опис методології розрахунку.

#### Оцінка впливу

Наразі оцінка впливу МСФЗ 18 на фінансову звітність продовжується, проходить спілкування з власниками (учасниками) щодо майбутніх змін, а також адаптація систем і процесів підготовки фінансової звітності.

Очікується, що впровадження МСФЗ 18 вплине переважно на класифікацію доходів і витрат та структуру подання інформації у звіті про прибутки або збитки, без суттєвого впливу на визнання та оцінку активів, зобов'язань, доходів і витрат.

З метою забезпечення своєчасного та належного впровадження МСФЗ 18 Товариство розробило поетапний план переходу, що включає:

| Етап                            | Орієнтовний період        | Зміст робіт                                                                                                          |
|---------------------------------|---------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Первинний аналіз                | IV квартал 2025 року      | Оцінка впливу стандарту на структуру фінансової звітності та визначення статей, що можуть підлягати перекласифікації |
| Оновлення облікових політик     | I–II квартали 2026 року   | Розробка та затвердження змін до облікової політики, перегляд внутрішніх класифікацій та процедур                    |
| Адаптація інформаційних систем  | 2026 рік                  | Мапінг статей, оновлення аналітики та тестування нової структури подання                                             |
| Паралельне формування звітності | III–IV квартали 2026 року | Підготовка тестового подання фінансової інформації відповідно до вимог МСФЗ 18                                       |
| Перше застосування              | 2027 рік                  | Подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ 18 із порівняльною інформацією                                       |

Зазначений план має орієнтовний характер та може коригуватися з урахуванням результатів подальшого аналізу та змін у нормативному середовищі.

Підготовка до впровадження МСФЗ 18 включає аналіз вимог стандарту, оцінку впливу на структуру фінансової звітності, проміжні підсумки та розкриття інформації, а також перегляд відповідних положень облікової політики, внутрішніх процедур і форматів фінансової звітності. Керівництво Товариства очікує, що впровадження МСФЗ 18 матиме вплив переважно на подання та розкриття інформації, без суттєвого впливу на визнання та оцінку статей фінансової звітності.

#### 4.3. Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (СВСД) або через прибуток чи збиток (СВПЗ) залежно від бізнес-моделі та SPPI-тесту;
- дебіторська заборгованість;
- грошові кошти, депозити;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю – кредити банків, займи інших фінансових установ.

Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю в залежності від їх класифікації.

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

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

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

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

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю, якщо він придбавається 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.

Під час первісного визнання фінансового активу чи зобов'язання, вони оцінюються за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти». Фінансові активи первісно відображаються у бухгалтерському обліку за справедливою вартістю. При первісному визнанні вважається справедливою вартістю ціна операції. При наявності свідчення, що ціна операції не відповідає справедливій вартості фінансового інструмента, який придбавається, необхідно провести оцінку за їхньою справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді і лише тоді, коли:

1) строк дії контрактних прав на грошові потоки від фінансового активу закінчується, або

2) він передає фінансовий актив тобто передає контрактні права на одержання грошових потоків фінансового активу; або зберігає контрактні права на отримання грошових потоків фінансового активу, але бере на себе контрактне зобов'язання сплатити грошові потоки одному або кільком одержувачам за угодою, яка відповідає умовам:

- Товариство має зобов'язання сплатити суми кінцевим одержувачам, доки воно не отримає еквівалентні суми від первісного активу. Короткострокові аванси із правом повного відшкодування позиченої суми плюс нараховані відсотки за ринковими ставками не порушують цієї умови;

- умови контракту про передачу забороняють Товариству продавати або надавати у заставу первісний актив, окрім надання кінцевим одержувачам як забезпечення зобов'язання сплатити грошові потоки;

- Товариство має зобов'язання передати будь-які грошові потоки, які він отримує від імені кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки. Крім того, Товариство не має права повторно інвестувати такі грошові потоки, за винятком інвестицій у грошові кошти або еквіваленти грошових протягом короткого періоду розрахунків від дати отримання

коштів до дати необхідного перерахування кінцевим одержувачам, причому відсоток, зароблений за такими інвестиціями, також перераховується кінцевим одержувачам.

При вибутті фінансових інвестицій використовується метод середньозваженої собівартості.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

Справедлива вартість – це сума, на яку можна обміняти актив або урегулювати зобов'язання при здійсненні операції на ринкових умовах між добре проінформованими, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі.

Справедлива вартість є поточною ціною фінансових активів на активних ринках, або договірна вартість таких активів за умовами останньої операції з ними в разі відсутності відкритих котирувань.

Для визначення справедливої вартості деяких фінансових інструментів, по яким відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовується така модель оцінки, як модель дисконтованих грошових потоків, або остання (балансова) вартість фінансового активу (історична вартість).

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

#### 4.3.1. Знецінення

На кожен звітну дату Товариство відповідно до вимог МСФЗ 9 визнає резерв під очікувані кредитні збитки за фінансовими активами.

Вимоги МСФЗ 9 у частині зменшення корисності є складними та вимагають застосування суджень і припущень, особливо щодо:

- оцінки того, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику за фінансовими активами з моменту його первісного визнання, а також включення прогнозованої інформації в оцінку очікуваних кредитних збитків.

Очікувані кредитні збитки – це зважена за ймовірність ризику дефолту оцінка кредитних збитків. Недоотримані суми грошових коштів – це різниця між грошовими потоками, що належать до сплати Товариству згідно договору та грошовими потоками, які Товариству очікує отримати.

Товариство використовує Положення про порядок формування резервів за фінансовими активами на відшкодування можливих втрат, пов'язаних з кредитним ризиком, згідно з вимогами міжнародних стандартів фінансової звітності:

- оцінка кредитних ризиків Товариства здійснюється починаючи з дати визнання фінансового активу в обліку до дати припинення такого визнання;

- кредити, видані громадянам-фізичним особам, за всіма видами кредитних продуктів Товариства об'єднуються в одну групу, для якої здійснюється розрахунок кредитного ризику можливих втрат на портфельній основі;

- для визнання оптимального та справедливого ступеня ризику для подальшого розрахунку резерву на відшкодування можливих втрат Товариства від невиконання позичальниками-фізичними особами своїх зобов'язань з повернення кредитів береться за основу поняття своєчасності погашення боргу позичальниками (залежно від кількості календарних днів прострочення погашення боргу останніми);

- дотримання трьох етапної моделі знецінення, яка відображає загальну картину збільшення кредитного ризику Товариства за несплаченими кредитами.

#### 4.3.2 Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти включають грошові кошти в касі, на рахунках у банках та грошові кошти, внесені в каси банків для подальшого їх зарахування на поточні рахунки підприємства.

#### 4.3.3 Дебіторська заборгованість

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).

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 розформовується та відображається як дохід (прибуток) у фінансовій звітності. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

#### 4.3.4. Авансові платежі та передоплата

Передоплата відображається в звітності за первісною вартістю за вирахуванням резерву від знецінення. Передоплата класифікується як довгострокова, якщо очікуваний термін отримання товарів або послуг, які відносяться до неї, складає вище ніж 1 рік, або якщо передоплата відноситься до активу, який буде відображатись в обліку як необоротний актив при первісному визначенні. Сума передоплати за придбання активу та включається в його балансову вартість при отриманні Товариством контролю над цим активом та наявності вірогідності того, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з ним, будуть отримані. Якщо є ознака того, що активи, товари або послуги, які відносяться до передоплати, не будуть отримані, балансова вартість передоплати підлягає зменшенню на відповідний збиток від знецінення відображається в прибутках або збитках за рік.

#### 4.4. Основні засоби та нематеріальні активи

##### 4.4.1. 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.

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.

#### **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.

#### **Амортизація**

Амортизація основних засобів згідно облікової політики нараховується прямолінійним методом із застосуванням строків, встановлених для кожного об'єкта основних засобів, зокрема:

- будинки – 20 років
- споруди – 15 років
- передавальні пристрої – 10 років;
- машини та обладнання – 5 років, з них:

- електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми (крім програм, витрати на придбання яких визнаються роялті, та/або програм, які визнаються нематеріальним активом), інші інформаційні системи, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (в тому числі стільникові), мікрофони і рації, вартість яких перевищує 20000 гривень – 2 роки;

- транспортні засоби - 5 років;
- інструменти, прилади, інвентар, меблі - 4 роки;
- інші основні засоби – 12 років.

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. Залишкова вартість, строки корисного використання та методи нарахування амортизації активів аналізуються наприкінці кожного фінансового року та коректуються в міру необхідності.

#### **4.4.2. Нематеріальні активи**

Нематеріальний актив – немонетарний актив, що ідентифікується та не має фізичної форми.

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Нематеріальні активи, які виникають в результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

Амортизація починається, коли актив є придатним для використання. Амортизація припиняється на дату, що настає раніше: або на дату, коли актив класифікується як такий, що утримується для продажу, або на дату, коли припиняється визнання активу. Товариство застосовує прямолінійний метод нарахування амортизації нематеріальних активів протягом строку їх корисного використання:

- права користування природними ресурсами (право користування надрами, іншими ресурсами природного середовища, геологічною та іншою інформацією про природне середовище) - відповідно до правовстановлюючого документа;

- права користування майном (право користування земельною ділянкою, крім права постійного користування земельною ділянкою відповідно до закону, право користування будівлею, право на оренду приміщень тощо) - відповідно до правовстановлюючого документа;

- права на комерційні позначення (права на торговельні марки (знаки для товарів і послуг), комерційні (фірмові) найменування тощо), крім тих, витрати на придбання яких визнаються роялті - відповідно до правовстановлюючого документа;

- права на об'єкти промислової власності (право на винаходи, корисні моделі, промислові зразки, сорти рослин, породи тварин, компонування (топографії) інтегральних мікросхем, комерційні таємниці, в тому числі ноу-хау, захист від недобросовісної конкуренції тощо), крім тих, витрати на придбання яких визнаються роялті - відповідно до правовстановлюючого документа, але не менше як 5 роки;

- авторське право та суміжні з ним права (право на літературні, художні, музичні твори, комп'ютерні програми, програми для електронно-обчислювальних машин, компіляції даних (баз даних), фонограми, відеограми, передач (програми) організацій мовлення тощо), крім тих, витрати на придбання яких визнаються роялті - відповідно до правовстановлюючого документа, але не менше як 2 роки;

- інші нематеріальні активи (право на ведення діяльності, використання економічних та інших привілеїв тощо) - відповідно до правовстановлюючого документа.

Очікувані терміни корисного використання та методи нарахування амортизації переглядаються у кінці кожного звітного року. У випадку необхідності проводяться відповідні зміни в оцінках, щоб врахувати їх ефект у майбутніх звітних періодах.

Нематеріальні активи списуються при продажі або коли від його майбутнього використання або вибуття не очікується економічних вигід. Дохід або збиток від списання нематеріального активу, що є різницею між чистими сумами від вибуття і балансовою вартістю активу, включається в звіт про сукупні доходи і витрати у момент списання.

#### 4.5. Оренда

##### **Актив з права користування**

Товариство визнає активи з права користування з дати початку оренди (тобто з дати, коли відповідний актив став доступним для використання). Активи з права користування оцінюються за собівартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення та з коригуванням на переоцінку зобов'язань з оренди.

Собівартість активів з права користування включає суму первісної оцінки орендного зобов'язання (як описано нижче), понесені первісні прямі витрати та орендні платежі, зроблені на дату початку оренди або до такої дати, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди. Собівартість активу з права користування також включає оцінку витрат, які будуть понесені орендарем при демонтажі і поверненні базового активу, відновленні місця, на якому він розташований, або відновленні базового активу до стану, який вимагається згідно з умовами оренди, за винятком випадків, коли такі витрати понесені для виробництва запасів. Обов'язок орендаря щодо таких витрат виникає або на дату початку оренди, або внаслідок використання базового активу впродовж певного періоду.

Активи у формі права користування амортизуються лінійним методом впродовж коротшого з наступних періодів: строк оренди або очікуваний строк корисного використання активів. Якщо в кінці терміну оренди право власності на орендований актив переходить до Товариства або якщо первісна вартість активу відображає виконання можливості придбання, актив амортизується впродовж очікуваного строку корисного використання.

### **Орендні зобов'язання**

На дату початку оренди, Товариство оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату.

При цьому орендні платежі включають:

- фіксовані платежі (в тому числі по суті фіксовані платежі) за вирахуванням будь-яких стимулів до оренди, що підлягають отриманню,
- змінні орендні платежі, які залежать від індексу або ставки, первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди,
- суми, які, як очікується, будуть сплачені за гарантіями ліквідаційної вартості,
- ціну виконання можливості придбання, якщо є обґрунтована впевненість в тому, що Товариство скористається такою можливістю та
- платежі в рахунок штрафів за припинення оренди, якщо строк оренди відображає реалізацію Товариством можливості припинення оренди.

Змінні орендні платежі, що не залежать від індексу або ставки, визнаються як витрати (крім випадків, коли вони понесені для виробництва запасів) в тому періоді, в якому настає подія або умова, що призводить до здійснення таких платежів.

При розрахунку теперішньої вартості майбутніх орендних платежів, Товариство використовує ставку додаткових запозичень на дату початку оренди, якщо в договорі оренди чітко не зазначена припустима ставка відсотка.

Після первісного визнання, сума орендних зобов'язань збільшується на суму процентів за такими зобов'язаннями та зменшується на суму орендних платежів. Крім того, Товариство проводить переоцінку балансової вартості зобов'язань з оренди в разі модифікації, зміни терміну оренди, зміни орендних платежів (наприклад, зміна майбутніх виплат, обумовлених зміною індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів) або зміни оцінки можливості придбання базового активу.

### **Короткострокова оренда і оренда малоцінних активів**

Товариство застосовує виключення для визнання оренди, які пропонує МСФЗ 16 до короткострокових договорів оренди та оренди об'єктів з низькою вартістю. Короткостроковою орендою є оренда, яка на дату початку оренди відповідно до умов договору оренди має строк оренди 12 місяців або менше, і цей договір не містить умов автоматичної пролонгації строку оренди та Товариство не має наміру продовжувати строк оренди, визначений договором, або придбавати актив. Товариство застосовує поріг 3000 євро (гривневий еквівалент на дату застосування виключення), при визначенні базового активу з низькою вартістю. Орендні платежі за короткостроковою орендою та орендою активів із низькою вартістю визнаються в якості витрат по оренді лінійним методом протягом строку оренди. Товариство є орендарем частини приміщення під офіс.

Протягом 2025 року Товариство застосовувало спрощення практичного характеру до обліку договору суборенди № 1807/24 від 18.07.2024 року, оскільки оренда була короткостроковою та Товариство не мало наміру щодо її подальшої пролонгації.

У подальшому Товариство переглянуло свої наміри та прийняло рішення продовжувати строк оренди. Відповідно до вимог МСФЗ 16 «Оренда» при укладанні нового договору суборенди з ФОП Коваль В.О. від 31.07.2025 року Товариство класифікувало та визнало офісне приміщення як базовий актив.

На дату початку оренди Товариство визнало актив з права користування та відповідне орендне зобов'язання, оцінені за теперішньою вартістю майбутніх орендних платежів.

| № | Частина приміщення під офіс                                                      | Номер та дата договору     | Орендодавець                   | Дата дії договору | Сума місячного орендного платежу |
|---|----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|--------------------------------|-------------------|----------------------------------|
| 1 | 01001, Україна, місто Київ, вулиця Ірининська, будинок, 5/24, офіс, 97а 285 кв.м | 1807-24 від 18.04.2024     | ФОП Коваль Вадим Олександрович | 1 рік             | 2500 доларів США                 |
| 2 | 01001, Україна, місто Київ, вулиця Ірининська, будинок, 5/24, офіс, 97а 285 кв.м | 31/07-25 від 31.07.2025 р. | ФОП Коваль Вадим Олександрович | 1 рік             | 3000 доларів США                 |

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

#### 4.6. Податок 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.

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.

#### 4.7. Фінансові зобов'язання

##### Кредити банків

Первісно кредити банків визначаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції. У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються балансовою вартістю. Нараховані відсотки визначаються у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень за даними підтверджень з-боку банку-кредитора.

##### Згортання фінансових активів та зобов'язань

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.

##### Забезпечення

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

#### 4.8. Виплати працівникам

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

##### Пенсійні зобов'язання

У відповідності до українського законодавства Товариство визнає перераховує обов'язкові відрахування на загальнодержавне соціальне страхування - єдиний соціальний внесок (далі ЄСВ). Поточний ЄСВ розраховуються як процент 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.

#### 4.9. Запаси

Запаси враховуються за фактичною собівартістю. При використанні запасів у господарській діяльності Товариства або іншому вибутті їх оцінка виконується за методом FIFO. Уцінка (дооцінка) запасів враховується в прибутках (збитках) поточного періоду.

#### 4.10. Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, відносяться до того періоду, в якому вони були здійснені.

Доходи і витрати визнаються за кожним видом діяльності – операційної, інвестиційної, фінансової.

Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції.

Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Товариство обліковує доходи та витрати відповідно до таких принципів:

- доходи та витрати обліковуються у період, до якого вони належать;
- отримані доходи, які належать до майбутніх періодів, обліковуються як відстрочені доходи;
- здійснені витрати та платежі, які належать до майбутніх періодів, обліковуються як відстрочені витрати;

Визнані доходи і витрати групуються за їх характером за відповідними статтями у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Якщо дохід від надання послуг не може бути достовірно оцінений, то він визнається та відображається в бухгалтерському обліку в розмірі здійснених витрат що підлягають відшкодуванню.

Бухгалтерський (фінансовий) облік нарахованих доходів і витрат здійснюється не рідше одного разу на місяць за кожною операцією (договором) окремо.

Дозволяється відображати отримані (сплачені) на дату балансу доходи (витрати), безпосередньо за рахунками доходів і витрат.

Доходи визнаються в бухгалтерському обліку в сумі справедливої вартості активів, які отримані або підлягають отриманню.

Доходи від реалізації визнаються у розмірі справедливої вартості винагороди, отриманої або яка підлягає отриманню, і являють собою суми до отримання за роботи та послуги, надані в ході звичайної господарської діяльності, за вирахування повернень покупцями, знижок. Доходи від надання послуг визнаються, коли: сума доходів може бути достовірно визначена; існує ймовірність того, що економічні вигоди, пов'язані з

операцією, надійдуть підприємству і понесені або очікувані витрати, пов'язані з операцією, можуть бути достовірно визначені.

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.

#### **4.11. Управління капіталом**

Товариство розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу, 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.

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.

### **5. Ключові бухгалтерські оцінки та професійні судження в застосуванні облікової політики**

#### **Використання оцінок та припущень**

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

#### **5.1. Судження щодо безперервності діяльності**

Цю фінансову звітність підготовлено на основі щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, що передбачає реалізацію активів і погашення зобов'язання у ході звичайної господарської діяльності. Управлінський персонал Товариства не має намірів або потреби ліквідуватися, чи суттєво звужувати масштаби діяльності.

Війна, яка триває сильно впливає на економічне становище як України, так і більшість світових країн в цілому, тому вона може вплинути на діяльність Товариства в майбутньому.

Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан та свої існуючі наміри, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Товариства:

- Товариством не було втрачено основного ринку та ключових клієнтів;

- у звітному році доходи Товариства та грошові надходження збільшилися;
- у звітному році штат Товариства збільшився;
- вартість активів, що використовуються для генерування грошових потоків збільшилась;
- Товариство має достатньо грошових коштів для виконання поточних зобов'язань та боргових угод.

Таким чином, керівництво здійснило оцінку щодо можливості подальшої безперервної діяльності Товариства за визначеними видами діяльності та впевнилося, що Товариство має ресурси для продовження діяльності в осяжному майбутньому.

**5.2. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ**  
Операції, що не регламентовані МСФЗ відсутні.

**5.3. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства**

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

**5.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів**

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах.

**5.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів**

На кожну 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.

**5.6. Судження щодо перерахунку фінансової звітності в умовах гіперінфляції**

Товариство відповідно до вимог МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» здійснило оцінку економічного середовища, у якому воно провадить діяльність, з урахуванням динаміки макроекономічних показників та інших критеріїв, визначених зазначеним стандартом.

За результатами проведеного аналізу управлінський персонал дійшов висновку, що економіка України не відповідає характеристикам економіки, яка перебуває в умовах гіперінфляції у розумінні МСБО 29, зокрема з огляду на стабілізацію інфляційних процесів. У зв'язку з цим Товариством прийнято рішення не застосовувати вимоги МСБО 29 та не здійснювати перерахунок показників фінансової звітності за 2025 рік.

**5.7. Судження щодо оренди**

Товариство орендує нежитлове офісне приміщення за договором оренди. Відповідно до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда», керівництво Товариства здійснило професійне судження щодо визначення базового активу за договором оренди. Було визначено, що Товариство контролює використання активу та отримує більшість економічних вигод від його використання, що дозволило визнати право користування активом та відповідне зобов'язання за орендою у фінансовій звітності.

### 5.8. 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 здійснює облікові оцінки на постійній основі, ґрунтуючись на результатах та досвіді минулих періодів, консультаціях фахівців, аналізі тенденцій та інших методах, які керівництво вважає прийнятними за відповідних обставин, а також з урахуванням прогнозів щодо можливих змін у майбутньому. Разом з тим невизначеність таких припущень і оціночних значень може призвести до результатів, які у майбутніх періодах можуть вимагати суттєвих коригувань балансової вартості активів або зобов'язань.

Основні джерела невизначеності оцінок включають:

- Амортизацію основних засобів та нематеріальних активів, яка ґрунтується на оцінках управлінського персоналу щодо строків їх корисного використання. Такі оцінки можуть змінюватися під впливом технологічного розвитку, конкуренції, змін ринкових умов та інших чинників, що важко передбачити, і, відповідно, призводити до перегляду амортизаційних відрахувань.

- Оцінку очікуваних кредитних збитків (ECL), яка потребує застосування професійних суджень та припущень щодо ймовірності дефолту контрагентів, рівня втрат у разі дефолту, а також макроекономічних прогнозів. Рівень невизначеності таких оцінок зростає щодо прострочених або фінансово нестійких боржників, оскільки майбутні події не можуть бути достовірно передбачені.

Щодо інших можливих джерел невизначеності Товариство не має практичної можливості достовірно та надійно оцінити їх кількісний вплив на фінансовий стан та фінансові результати діяльності за 2025 рік. Товариство і надалі здійснюватиме моніторинг впливу таких факторів та, за необхідності, відображатиме відповідні коригування у фінансовій звітності.

## 6. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

| Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю | Методики оцінювання                                                                                                                                                              | Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний) | Вихідні дані                                                             |
|-----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| Грошові кошти та їх еквіваленти                                 | Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості                                       | Ринковий                                     | Офіційні курси НБУ                                                       |
| Дебіторська заборгованість                                      | Первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює номінальній вартості. Подальший облік дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю | Дохідний                                     | Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки |

| Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю | Методики оцінювання                                                                 | Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний) | Вихідні дані                                                              |
|-----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|
| Поточні зобов'язання                                            | Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення | Витратний                                    | Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки |

## 6.2. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю:

| Найменування статті                                                               | Станом на 01.01.2025 р. |                    | Станом на 31.12.2025 р. |                    |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|--------------------|-------------------------|--------------------|
|                                                                                   | справедлива вартість    | балансова вартість | справедлива вартість    | балансова вартість |
| <b>Фінансові активи:</b>                                                          |                         |                    |                         |                    |
| дебіторська заборгованість за виданими авансами                                   | 413                     | 413                | 37                      | 37                 |
| дебіторська заборгованість за виданими авансами з бюджетом                        | 9                       | 9                  | 0                       | 0                  |
| дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів                  | 2784                    | 2784               | 4759                    | 4759               |
| дебіторська заборгованість поточна                                                | 9415                    | 9415               | 12286                   | 12286              |
| Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю         | 12621                   | 12621              | 17082                   | 17082              |
| <b>Фінансові зобов'язання:</b>                                                    |                         |                    |                         |                    |
| довгострокові зобов'язання з суборенди                                            | 0                       | 0                  | 2001                    | 2001               |
| поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями з суборенди | 0                       | 0                  | 1095                    | 1095               |
| поточна кредиторська заборгованість за послуги                                    | 221                     | 221                | 734                     | 734                |
| поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом                    | 0                       | 0                  | 124                     | 124                |
| поточна кредиторська заборгованість зі страхування                                | 0                       | 0                  | 93                      | 93                 |
| поточна кредиторська заборгованість з оплати праці                                | 10                      | 10                 | 349                     | 349                |
| поточні забезпечення                                                              | 240                     | 240                | 842                     | 842                |
| інші фінансові зобов'язання                                                       | 3500                    | 3500               | 7808                    | 7808               |
| Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою собівартістю     | 3971                    | 3971               | 13046                   | 13046              |

Балансова вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 01.01.2025 р. та 31.12.2025 р. суттєво не відрізняється від їх справедливої вартості.

12

Це пояснюється тим, що зазначені фінансові інструменти є переважно короткостроковими та мають строк погашення протягом короткого періоду часу після звітної дати, або їх контрактні грошові потоки відповідають ринковим умовам на дату оцінки. Відповідно, вплив дисконтування майбутніх грошових потоків є несуттєвим.

Крім того, для фінансових активів і фінансових зобов'язань із плаваючими або ринковими умовами нарахування доходів чи витрат їх амортизована собівартість відображає поточну економічну вартість таких інструментів. Таким чином, амортизована собівартість є обґрунтованим наближенням їх справедливої вартості відповідно до вимог МСФЗ 7 та МСФЗ 13.

Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки:

| Найменування статті                                                  | Станом на 01.01.2025 р. |                    | Станом на 31.12.2025 р. |                    |
|----------------------------------------------------------------------|-------------------------|--------------------|-------------------------|--------------------|
|                                                                      | справедлива вартість    | балансова вартість | справедлива вартість    | балансова вартість |
| <i>Фінансові активи:</i>                                             |                         |                    |                         |                    |
| Грошові кошти та їх еквіваленти:                                     | 229                     | 229                | 847                     | 847                |
| - кошти на рахунках в банку                                          | 37                      | 37                 | 408                     | 408                |
| - кошти на рахунках в НБУ                                            | 192                     | 192                | 49                      | 49                 |
| - депозити                                                           | 0                       | 0                  | 0                       | 0                  |
| - кошти у платіжних системах                                         | 0                       | 0                  | 390                     | 390                |
| Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю | 229                     | 229                | 847                     | 847                |

Грошові кошти та їх еквіваленти відображені у фінансовій звітності за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості, оскільки такі фінансові інструменти є короткостроковими та не містять суттєвого ризику зміни вартості.

Поточні рахунки Товариства відкриті в ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК», АТ «РАЙФФАЙЗЕН БАНК» та АТ «КРЕДОБАНК». Керівництво Товариства оцінює зазначені банки як надійні, обмеження щодо використання коштів відсутні, доступ до коштів є вільним.

Кошти у платіжних системах станом на звітну дату класифіковані як еквіваленти грошових коштів, оскільки вони є високоліквідними, доступними для використання та конвертованими у грошові кошти у короткий строк.

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття інформації щодо визначення та застосування справедливої вартості є достатніми, та що за межами цієї фінансової звітності не залишилося будь-якої суттєвої інформації, яка могла б вплинути на рішення користувачів фінансової звітності.

#### Припинення визнання фінансових активів

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.

## 7. Розкриття показників 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 кредитам.

### 7.1. Активи Товариства

Непоточні активи представлені наступним чином:

#### 7.1.1. Нематеріальні активи

| Показник                                                                | Код рядка   | Станом на 31.12.2024 р. | Станом на 31.12.2025 р. |
|-------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------------|-------------------------|
| Програмне забезпечення «LK Credit»                                      | 1001        | 1163                    | 2339                    |
| Накопичена амортизація                                                  | 1002        | (16)                    | (290)                   |
| Програмна продукція «Business Automation Software for accounting. CORP» | 1001        | 0                       | 36                      |
| Накопичена амортизація                                                  | 1002        | 0                       | (5)                     |
| <b>Всього:</b>                                                          | <b>1000</b> | <b>1147</b>             | <b>2080</b>             |

Товариство не проводило переоцінку вартості наявних в нього нематеріальних активів. Управлінський персонал не виявив ознак зменшення корисності нематеріальних активів. На звітну дату нематеріальні активи не були надані у будь-яку заставу, та не обмежені у розпорядженні та використанні Товариством.

#### 7.1.2. Незавершені капітальні інвестиції

| Показник                              | Код рядка   | Станом на 31.12.2024 р. | Станом на 31.12.2025 р. |
|---------------------------------------|-------------|-------------------------|-------------------------|
| Малоцінна комп'ютерна та інша техніка | 1005        | 110                     | 0                       |
| <b>Всього:</b>                        | <b>1005</b> | <b>110</b>              | <b>0</b>                |

#### 7.1.3. Основні засоби (інші необоротні матеріальні активи)

| Показник                              | Код рядка   | Станом на 31.12.2024 р. | Станом на 31.12.2025 р. |
|---------------------------------------|-------------|-------------------------|-------------------------|
| Базовий орендний актив офісу          | 1011        | 0                       | 3636                    |
| Накопичена амортизація                | 1012        | 0                       | (505)                   |
| Малоцінна комп'ютерна та інша техніка | 1011        | 0                       | 134                     |
| Накопичена амортизація                | 1012        | 0                       | (134)                   |
| <b>Всього:</b>                        | <b>1010</b> | <b>0</b>                | <b>3131</b>             |

Відповідно до вимог МСФЗ 16 «Оренда» Товариство визнало офісне приміщення як базовий актив за договором оренди з ФОП Коваль В.О., укладеним 31.07.2025 року. Одночасно на дату початку оренди Товариство визнало актив з права користування та відповідне орендне зобов'язання, оцінені за теперішньою вартістю майбутніх орендних платежів.

Поточні активи представлені наступним чином:

#### 7.1.4. Поточні запаси

| Показник              | Код рядка | Станом на 31.12.2024 р. | Станом на 31.12.2025 р. |
|-----------------------|-----------|-------------------------|-------------------------|
| Комп'ютерні аксесуари | 1100/1101 | 15                      | 0                       |
| <b>Всього:</b>        |           | <b>15</b>               | <b>0</b>                |

#### 7.1.5. Поточні фінансові активи

| Показник                                                                                                 | Код рядка | Станом на 31.12.2024 р. | Станом на 31.12.2025 р. |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-------------------------|-------------------------|
| Видані аванси постачальникам                                                                             | 1130      | 413                     | 37                      |
| Дебіторська заборгованість з бюджетом                                                                    | 1135      | 9                       | 0                       |
| Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів за виданими кредитами фізичним особам                   | 1140      | 2784                    | 39432                   |
| Визнаний резерв очікуваних кредитних збитків з нарахованих доходів за виданими кредитами фізичним особам | 1140      | (0)                     | (34673)                 |
| Дебіторська заборгованість з основного боргу за виданими кредитами фізичним особам                       | 1155      | 13738                   | 23161                   |
| Визнаний резерв очікуваних кредитних збитків з основного боргу за виданими кредитами фізичним особам     | 1155      | (4720)                  | (10875)                 |
| Дебіторська заборгованість платіжної системи                                                             | 1155      | 386                     | 0                       |
| Інша дебіторська заборгованість                                                                          | 1155      | 11                      | 0                       |
| <b>Всього:</b>                                                                                           |           | <b>12621</b>            | <b>17082</b>            |

#### 7.1.6. Гроші та їх еквіваленти

| Показник                                                      | Код рядка | Станом на 31.12.2024 р. | Станом на 31.12.2025 р. |
|---------------------------------------------------------------|-----------|-------------------------|-------------------------|
| Українські гривні на поточному рахунку в ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» | 1165/1167 | 37                      | 408                     |
| Гарантійний внесок у системі BankID на рахунку НБУ            | 1165/1167 | 170                     | 27                      |
| Гарантійне забезпечення у системі BankID на рахунку НБУ       | 1165/1167 | 22                      | 22                      |
| Кошти у платіжній системі ТОВ «Профіт Гід»                    | 1165      | 0                       | 369                     |
| Кошти у платіжній системі ТОВ «Свіфт Гарант»                  | 1165      | 0                       | 21                      |
| <b>Всього:</b>                                                |           | <b>229</b>              | <b>847</b>              |

#### 7.2. Власний капітал Товариства

##### 7.2.1. Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2025 року зареєстрований статутний капітал Товариства складає 10000 тис. грн. Учасниками Товариства є фізичні особи.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «БІКСБІТ»  
 ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2025 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ  
 (Примітки складені у тисячах українських гривень та є невід'ємною частиною фінансової звітності)

| Учасники                     | Код рядка | Станом на 31.12.2024 р. |             | Станом на 31.12.2025 р. |              |
|------------------------------|-----------|-------------------------|-------------|-------------------------|--------------|
| Самойлова Альона Геннадіївна | 1400      | 83,5%                   | 8350        | 83,5%                   | 8350         |
| Горбунов Олександр Ігорович  | 1400      | 16,5%                   | 1650        | 16,5%                   | 1650         |
| <b>Всього:</b>               |           | <b>100%</b>             | <b>100%</b> | <b>10000</b>            | <b>10000</b> |

#### 7.2.2. Додатковий капітал

| Показник                                                           | Код рядка | Станом на 31.12.2024 р. | Станом на 31.12.2025 р. |
|--------------------------------------------------------------------|-----------|-------------------------|-------------------------|
| Додаткові внески учасників Товариства Яхній Євген Миколайович      | 1410      | 0                       | 0                       |
| Додаткові внески учасників Товариства Самойлова Альона Геннадіївна | 1410      | 4994                    | 0                       |
| Додаткові внески учасників Товариства Горбунов Олександр Ігорович  | 1410      | 1027                    | 0                       |
| <b>Всього:</b>                                                     |           | <b>6021</b>             | <b>0</b>                |

Відповідно до Рішення Загальних зборів учасників Товариства № 5 від 30 вересня 2025 року, кошти у сумі 6 021 500,00 грн, які раніше обліковувалися у складі додаткового капіталу Товариства як поворотні додаткові внески зі строком повернення до 01 жовтня 2025 року, були перекласифіковані до складу поворотної фінансової допомоги, наданої учасниками Товариства.

#### 7.2.3. Резервний капітал

| Показник                                           | Код рядка | Станом на 31.12.2024 р. | Станом на 31.12.2025 р. |
|----------------------------------------------------|-----------|-------------------------|-------------------------|
| Резервний капітал, сформований за рахунок прибутку | 1415      | 2                       | 2                       |
| <b>Всього:</b>                                     |           | <b>2</b>                | <b>2</b>                |

#### 7.2.4. Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)

| Показник                                    | Код рядка   | Станом на 31.12.2024 р. | Станом на 31.12.2025 р. |
|---------------------------------------------|-------------|-------------------------|-------------------------|
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 1420        | (5872)                  | 92                      |
| <b>Всього:</b>                              | <b>1420</b> | <b>(5872)</b>           | <b>92</b>               |

#### 7.3. Зобов'язання Товариства

##### 7.3.1. Інші довгострокові зобов'язання

У зв'язку з визнанням базового активу за договором оренди з ФОП Коваль В.О., укладеним 31.07.2025 року, Товариство відобразило орендне зобов'язання відповідно до МСФЗ 16 «Оренда». Орендне зобов'язання оцінено за теперішньою вартістю майбутніх орендних платежів та надалі коригується на суму процентних витрат та здійснених орендних платежів.

| Показник                           | Код рядка   | Станом на 31.12.2024 р. | Станом на 31.12.2025 р. |
|------------------------------------|-------------|-------------------------|-------------------------|
| Довгострокове орендне зобов'язання | 1515        | 0                       | 2001                    |
| <b>Всього:</b>                     | <b>1515</b> | <b>0</b>                | <b>2001</b>             |

| Показник                     | Код рядка   | Станом на 31.12.2024 р. | Станом на 31.12.2025 р. |
|------------------------------|-------------|-------------------------|-------------------------|
| Поточне орендне зобов'язання | 1610        | 0                       | 1095                    |
| <b>Всього:</b>               | <b>1610</b> | <b>0</b>                | <b>1095</b>             |

Поточні зобов'язання представлені наступними статтями:

### 7.3.2. Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість

| Показник                                                                                                                                                 | Код рядка | Станом на 31.12.2024 р. | Станом на 31.12.2025 р. |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-------------------------|-------------------------|
| Поточна кредиторська заборгованість за:                                                                                                                  |           |                         |                         |
| - товари, роботи, послуги з вітчизняними постачальниками (послуги з обробки даних, інформаційно-консультаційні послуги, реклама, пошта, зв'язок та інші) | 1615      | 221                     | 734                     |
| - за розрахунками з бюджетом:                                                                                                                            | 1620      | 0                       | 124                     |
| - у тому числі з податку на прибуток                                                                                                                     | 1621      | 0                       | 20                      |
| - за розрахунками зі страхування                                                                                                                         | 1625      | 0                       | 93                      |
| - за розрахунками з оплати праці                                                                                                                         | 1630      | 10                      | 349                     |

### 7.3.3. Поточні забезпечення на винагороди працівникам

| Показник                                            | Код рядка   | Станом на 31.12.2024 р. | Станом на 31.12.2025 р. |
|-----------------------------------------------------|-------------|-------------------------|-------------------------|
| Поточні забезпечення (нарахований резерв відпусток) | 1660        | 240                     | 842                     |
| <b>Всього:</b>                                      | <b>1660</b> | <b>240</b>              | <b>842</b>              |

Станом на 31.12.2025 Забезпечення виплат персоналу включають зобов'язання з оплати відпусток працівникам, які Товариство буде сплачувати у майбутньому при наданні відпусток, або у вигляді компенсації у разі звільнення працівників, по яким залишились невикористані відпустки.

### 7.3.4. Інші поточні фінансові зобов'язання

| Показник                                                                                                                                            | Код рядка   | Станом на 31.12.2024 р. | Станом на 31.12.2025 р. |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------------|-------------------------|
| Інші поточні дисконтовані фінансові зобов'язання за отриманою поворотною безвідсотковою фінансовою допомогою від учасників Товариства у тому числі: |             |                         |                         |
| Горбунов Олександр Вікторович                                                                                                                       | 1690        | 1120                    | 2340                    |
| Самойлова Альона Геннадіївна                                                                                                                        | 1690        | 2380                    | 5349                    |
| Інша поточні фінансові зобов'язання з переplat фізичних осіб за фінансовими кредитами                                                               | 1690        | 0                       | 119                     |
| <b>Всього:</b>                                                                                                                                      | <b>1690</b> | <b>3500</b>             | <b>7808</b>             |

#### 7.4. Доходи та витрати Товариства

##### 7.4.1. Дохід від звичайної діяльності

| Показник                                                                     | Код рядка   | За 2025 р.   | За 2024 р.   |
|------------------------------------------------------------------------------|-------------|--------------|--------------|
| Нараховані доходи за фінансовими послугами на видані кредити фізичним особам | 2000        | 75986        | 12294        |
| <b>Всього:</b>                                                               | <b>2000</b> | <b>75986</b> | <b>12294</b> |

##### 7.4.2. Інші операційні доходи

| Показник                                                                     | Код рядка   | За 2025 р.   | За 2024 р. |
|------------------------------------------------------------------------------|-------------|--------------|------------|
| Нараховані штрафи за фінансовими послугами на видані кредити фізичним особам | 2120        | 52930        | 0          |
| Дохід від безоплатної фінансової допомоги                                    | 2120        | 180          | 0          |
| Дохід від реалізації фінансових інвестицій                                   | 2120        | 0            | 0          |
| Дохід від коригування (розформування) резерву невикористаних відпусток       | 2120        | 0            | 0          |
| Дохід від коригування (розформування) резерву очікуваних кредитних збитків   | 2120        | 4616         | 0          |
| <b>Всього:</b>                                                               | <b>2120</b> | <b>57726</b> | <b>0</b>   |

##### 7.4.3. Інші доходи

| Показник                                                               | Код рядка   | За 2025 р. | За 2024 р.  |
|------------------------------------------------------------------------|-------------|------------|-------------|
| Дохід від безоплатної фінансової допомоги                              | 2240        | 0          | 1912        |
| Дохід від реалізації фінансових інвестицій                             | 2240        | 0          | 50          |
| Дохід від коригування (розформування) резерву невикористаних відпусток | 2240        | 0          | 22          |
| <b>Всього:</b>                                                         | <b>2240</b> | <b>0</b>   | <b>1984</b> |

##### 7.4.4. Інші фінансові доходи

| Показник                                         | Код рядка   | За 2025 р.  | За 2024 р. |
|--------------------------------------------------|-------------|-------------|------------|
| Дохід від дисконтування фінансового зобов'язання | 2220        | 1163        | 0          |
| <b>Всього:</b>                                   | <b>2220</b> | <b>1163</b> | <b>0</b>   |

#### 7.4.5. Адміністративні витрати

| Показник                                              | Код рядка   | За 2025 р.   | За 2024 р.  |
|-------------------------------------------------------|-------------|--------------|-------------|
| Витрати матеріальні                                   | 2130        | 15           | 0           |
| Витрати на заробітну плату                            | 2130        | 10278        | 3580        |
| Відрахування на соціальні заходи з ЄСВ                | 2130        | 2242         | 772         |
| Витрати на формування резерву відпусток               | 2130        | 875          | 240         |
| Витрати на амортизацію необоротних активів            | 2130        | 918          | 16          |
| Витрати на РКО та інші послуги банків                 | 2130        | 41           | 31          |
| Витрати на послуги системи Bank ID                    | 2130        | 343          | 0           |
| Витрати на послуги платіжних систем                   | 2130        | 769          | 177         |
| Витрати на оренду офісу та комунальні послуги         | 2130        | 1376         | 639         |
| Витрати на послуги з лід генерації                    | 2130        | 3361         | 0           |
| Витрати на послуги реклами та маркетингу              | 2130        | 1714         | 0           |
| Витрати на ІТ-послуги                                 | 2130        | 1813         | 0           |
| Витрати на послуги по стягненню боргів                | 2130        | 11           | 0           |
| Витрати на оцінку ризиків клієнтів (скорінг)          | 2130        | 2428         | 0           |
| Витрати на телекомунікаційні послуги та зв'язку       | 2130        | 1949         | 0           |
| Витрати на інформаційно-консультативні послуги        | 2130        | 370          | 4203        |
| Витрати на технічне-офісне управління та інші витрати | 2130        | 25           | 305         |
| Витрати на послуги аудиторські, бухгалтерські         | 2130        | 243          | 17          |
| <b>Всього:</b>                                        | <b>2130</b> | <b>28771</b> | <b>9980</b> |

#### 7.4.6. Інші операційні витрати

| Показник                                                                                                                 | Код рядка   | За 2025 р.   | За 2024 р.  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|--------------|-------------|
| Витрати на формування резервів очікуваних кредитних збитків за фінансовими послугами за виданими кредитами фізичних осіб | 2180        | 99722        | 4720        |
| Витрати на лікарняні співробітників                                                                                      | 2180        | 11           | 0           |
| Витрати на штрафи за відступленим правом вимоги                                                                          | 2180        | 25           | 0           |
| Інші витрати від коригування                                                                                             | 2180        | 11           | 0           |
| <b>Всього:</b>                                                                                                           | <b>2180</b> | <b>99769</b> | <b>4720</b> |

#### 7.4.7. Фінансові витрати

| Показник                                                            | Код рядка   | За 2025 р. | За 2024 р. |
|---------------------------------------------------------------------|-------------|------------|------------|
| Фінансові витрати з амортизованої вартості оренди базового активу   | 2250        | 216        | 0          |
| Фінансові витрати за амортизацією дисконту фінансового зобов'язання | 2250        | 135        | 0          |
| <b>Всього:</b>                                                      | <b>2250</b> | <b>351</b> | <b>0</b>   |

#### 7.4.8. Інші витрати

| Показник                             | Код рядка   | За 2025 р. | За 2024 р.  |
|--------------------------------------|-------------|------------|-------------|
| Собівартість реалізованих інвестицій | 2270        | 0          | 5481        |
| <b>Всього:</b>                       | <b>2270</b> | <b>0</b>   | <b>5481</b> |

#### 7.4.9. Фінансовий результат

| Показник                       | Код рядка        | За 2025 р.  | За 2024 р.    |
|--------------------------------|------------------|-------------|---------------|
| Фінансовий результат: Прибуток | 2290             | 5984        | 0             |
| Витрати з податку на прибуток  | 2300             | (20)        | 0             |
| Фінансовий результат: Збиток   | 2295             | 0           | (5903)        |
| <b>Всього:</b>                 | <b>2355/2465</b> | <b>5964</b> | <b>(5903)</b> |

#### 7.5. Рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 2025 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності.

**Операційна діяльність** полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності. Операційна діяльність є основним видом діяльності Товариства для отримання доходу. Сума руху грошових коштів у результаті операційної діяльності є ключовим показником, який використовується для оцінки здатності підприємства генерувати грошові потоки, достатні для погашення позик, підтримки операційної потужності підприємства, виплати дивідендів та здійснення нових інвестицій без залучення зовнішніх джерел фінансування.

**Інвестиційна діяльність** – це надходження або використання грошових коштів, що мали місце в результаті придбання чи продажу необоротних активів, у тому числі віднесених до довгострокових фінансових інвестицій; активів, віднесених до поточних фінансових інвестицій, та інших вкладень, що не розглядаються як грошові еквіваленти. Операції, які належать до інвестиційної діяльності, але не потребують використання грошових коштів та їх еквівалентів (негрошові операції), у Звіті про рух грошових коштів не відображаються.

**Фінансова діяльність** – це надходження чи використання коштів власного та позикового капіталу. Надходження грошових коштів у результаті фінансової діяльності відбувається за рахунок випуску акцій власної емісії, отримання позик, а вибуття - при погашенні позик, виплаті дивідендів викупу акцій власної емісії.

Рух грошових коштів Товариства за 2025 рік був наступний:

| Показники                                               | Код<br>рядка | За 2025 р.   | За 2024 р.     |
|---------------------------------------------------------|--------------|--------------|----------------|
| <b>I. Рух коштів від операційної діяльності:</b>        |              |              |                |
| Надходження від продажу товарів, робіт, послуг          | 3000         | 37257        | 2977           |
| Надходження від повернення авансів                      | 3020         | 36           | 11             |
| Надходження від боржників штрафів                       | 3035         | 12861        | 0              |
| Надходження фінансових установ від повернення позик     | 3055         | 48230        | 8780           |
| Інші надходження у тому числі:                          | 3095         | <b>590</b>   | <b>5994</b>    |
| - від безповоротної фінансової допомоги                 | 3095         | 0            | 517            |
| - поворотної безвідсоткової фінансової допомоги         | 3095         | 0            | 3635           |
| - інші надходження                                      | 3095         | 590          | 1841           |
| Виплати постачальникам за товари та послуги             | 3100         | 13217        | 5301           |
| Виплати працівникам з оплати праці                      | 3105         | 7757         | 2882           |
| Виплати ЄСВ із заробітної плати                         | 3110         | 2199         | 800            |
| Виплати утриманих податків і зборів із заробітної плати | 3115         | 2305         | 738            |
| Виплати зобов'язань з податку на прибуток               | 3116         | 0            | 4              |
| Витрачання на повернення авансів                        | 3140         | 152          | 0              |
| Витрачання фінансових установ на надання позик          | 3155         | 69676        | 17687          |
| Інші витрачання у тому числі:                           | 3190         | <b>1190</b>  | <b>824</b>     |
| - РКО банків                                            | 3190         | 386          | 31             |
| - комісійна винагорода платіжних систем                 | 3190         | 757          | 177            |
| - інші витрачання                                       | 3190         | 47           | 616            |
| <b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>     | <b>3195</b>  | <b>2478</b>  | <b>(10470)</b> |
| <b>II. Рух коштів від інвестиційної діяльності:</b>     |              |              |                |
| Надходження від реалізації фінансових інвестицій        | 3200         | 0            | 50             |
| Витрачання на придбання необоротних активів             | 3260         | 1235         | 0              |
| <b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>   | <b>3295</b>  | <b>-1235</b> | <b>50</b>      |
| <b>III. Рух коштів від фінансової діяльності:</b>       |              |              |                |
| Надходження від власного капіталу                       | 3300         | 0            | 10522          |
| Отримання позики                                        | 3305         | 4252         | 0              |
| Погашення позик                                         | 3350         | 4877         | 0              |
| <b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>      | <b>3395</b>  | <b>-625</b>  | <b>10522</b>   |
| <b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>     | <b>3400</b>  | <b>618</b>   | <b>102</b>     |
| <b>Залишок коштів на початок року</b>                   | <b>3405</b>  | <b>229</b>   | <b>127</b>     |
| <b>Залишок коштів на кінець року</b>                    | <b>3415</b>  | <b>847</b>   | <b>229</b>     |

#### 7.6. Власний капітал

Власний капітал Товариства складається з статутного капіталу, додаткового та нерозподіленого прибутку (непокритого збитку).

Власний капітал може збільшуватися за рахунок прибутку від господарської діяльності Товариства, а також за рахунок додаткових внесків його учасників.

Відповідно до Рішення Загальних зборів учасників Товариства № 5 від 30 вересня 2025 року, кошти у сумі 6 021 500,00 грн, які раніше обліковувалися у складі додаткового капіталу Товариства як поворотні додаткові внески зі строком повернення до 01 жовтня 2025 року, були перекласифіковані до складу поворотної фінансової допомоги, наданої учасниками Товариства.

Зазначена поворотна фінансова допомога надана без нарахування процентів та підлягає поверненню учасникам Товариства не пізніше 01 листопада 2026 року. Договором (рішенням учасників) передбачена можливість дострокового повернення та повернення частинами.

За результатами діяльності Товариства за 2025 рік було отримано чистий прибуток у сумі 5 964 тис. грн.

Відповідно до вимог МСФЗ та рішень управлінського персоналу, чистий прибуток звітного року був спрямований на покриття непокритого збитку попереднього звітного періоду (2024 року) у сумі 5 872 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2025 року залишок нерозподіленого прибутку Товариства становить 92 тис. грн

Рух власного капіталу за 2025 рік був наступним:

| Показники                                | Рядок       | Зареєстро-<br>ваний<br>статутний<br>капітал | Додат-<br>ковий<br>капітал | Резервний<br>капітал | Нерозпо-<br>ділений<br>прибуток<br>(непокрит<br>ий збиток) | Всього       |
|------------------------------------------|-------------|---------------------------------------------|----------------------------|----------------------|------------------------------------------------------------|--------------|
| <b>Залишок станом на початок періоду</b> | <b>4000</b> | <b>10000</b>                                | <b>6021</b>                | <b>2</b>             | <b>(5872)</b>                                              | <b>10151</b> |
| Чистий прибуток (збиток) за період       | 4100        | -                                           | -                          | -                    | 5964                                                       | 5964         |
| Інші зміни в капіталі                    | 4290        | -                                           | (6021)                     |                      |                                                            | (6021)       |
| Разом змін у капіталі за період          | 4295        | -                                           | (6021)                     | -                    | 5964                                                       | (57)         |
| <b>Залишок станом на кінець періоду</b>  | <b>4300</b> | <b>10000</b>                                | <b>-</b>                   | <b>2</b>             | <b>92</b>                                                  | <b>10094</b> |

#### **7.7. Звітність за сегментами**

Товариство має один операційних сегментів – надання коштів у кредит, тому весь результат показників фінансової звітності відображає результат діяльності Товариства тільки в розрізі одного виду діяльності.

#### **7.8. Умовні зобов'язання**

##### *Судові позови*

Станом на 31.12.2025 року Товариство не є суб'єктом, або стороною судових розглядів. На думку керівництва, не існує поточних судових розглядів або позовів, які можуть зробити істотний вплив на результати діяльності або фінансове становище Товариства.

## 8. Розкриття інформації про пов'язанні сторони

Відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або чинити значний вплив на діяльність іншої сторони в процесі прийняття фінансових або операційних рішень. При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага приділяється змісту відношень, а не тільки їх юридичній формі.

Пов'язані сторони можуть укладати угоди, які не проводилися б між непов'язаними сторонами. Ціни та умови таких угод можуть відрізнятися від цін та умов угод між непов'язаними сторонами.

Пов'язаними особами на протязі 2025 року були:

Фізична особа учасник - Самойлова Альона Геннадіївна володіє 83,5% статутного капіталу Товариства.

Фізична особа учасник - Горбунов Олександр Вікторович, володіє 16,5% статутного капіталу Товариства.

Кінцевим бенефіціарним власником Товариства є Самойлова Альона Геннадіївна.

На протязі звітного періоду господарські взаємовідносини із пов'язаними особами учасниками Товариства фізичними особами були наступні:

| Операції з пов'язаними особами                                                        | За 2025 рік | За 2024 рік |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| <b>Самойлова Альона Геннадіївна</b>                                                   |             |             |
| Заборгованість на початок періоду                                                     | 2380        | 0           |
| Надання поворотної фінансової допомоги                                                | 3452        | 2380        |
| Повернення поворотної фінансової допомоги                                             | 1615        | 0           |
| Переведення внесків учасника з додаткового капіталу до поворотної фінансової допомоги | 4994        | 0           |
| Заборгованість на кінець періоду                                                      | 9211        | 2380        |
| <b>Горбунов Олександр Вікторович</b>                                                  |             |             |
| Заборгованість на початок періоду                                                     | 1120        | 0           |
| Надання поворотної фінансової допомоги                                                | 800         | 1120        |
| Повернення поворотної фінансової допомоги                                             | 0           | 0           |
| Переведення внесків учасника з додаткового капіталу до поворотної фінансової допомоги | 1027        | 0           |
| Заборгованість на кінець періоду                                                      | 2947        | 1120        |

Також пов'язаними сторонами Товариства протягом 2025 року були члени провідного управлінського персоналу, до складу якого входили:

- директор;
- головний бухгалтер.

Зміни у складі провідного управлінського персоналу протягом 2025 року відбувалися у зв'язку з кадровими призначеннями посадових осіб.

Виплати провідному управлінському персоналу за 2025 рік у порівнянні з попереднім звітним періодом становили:

| Винагорода провідному управлінському персоналу        | За 2025 рік | За 2024 рік |
|-------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| Короткострокові виплати працівникам - заробітна плата | 2394        | 1038        |

Винагорода провідному управлінському персоналу складалася виключно з короткострокових виплат працівникам – заробітної плати. Інші види винагород, зокрема після закінчення пенсійні виплати, довгострокові виплати - Товариством у 2024–2025 роках не здійснювалися.

## 9. Управління ризиками

Товариство здійснює діяльність з надання фінансових послуг з надання кредитів та впровадило систему управління ризиками відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України № 185, з урахуванням характеру, обсягів та складності діяльності Товариства, а також принципу пропорційності.

Система управління ризиками охоплює процеси виявлення, ідентифікації, оцінки, моніторингу та контролю ризиків, яким піддається діяльність Товариства, та спрямована на забезпечення фінансової стійкості, платоспроможності та безперервності діяльності.

Загальну відповідальність за систему управління ризиками несуть Загальні збори учасників Товариства. Функції з управління ризиками покладаються на ключових посадових осіб відповідно до розподілу повноважень, визначеного внутрішніми документами Товариства.

Управління ризиками здійснюється на основі внутрішніх політик, положень та процедур, які затверджуються Загальними зборами учасників Товариства та переглядаються не рідше одного разу на рік або у разі суттєвих змін у діяльності Товариства чи регуляторних вимогах.

Товариство ідентифікує та управляє такими основними видами ризиків:

- кредитним ризиком;
- ризиком ліквідності;
- операційним ризиком;
- комплаєнс-ризиком.

Перелік ризиків може бути розширений з урахуванням особливостей діяльності Товариства.

### Управління кредитним ризиком

Кредитний ризик є ключовим ризиком діяльності Товариства та полягає у можливості повного або часткового невиконання контрагентами своїх зобов'язань за фінансовими активами Товариства, зокрема за наданими кредитами та позиками.

Управління кредитним ризиком здійснюється на рівні окремих операцій, контрагентів та кредитного портфеля в цілому та включає:

- оцінку платоспроможності контрагентів на етапі прийняття рішення щодо здійснення операції;
- встановлення внутрішніх лімітів та обмежень;
- моніторинг стану дебіторської заборгованості, зокрема строків її погашення та рівня прострочення;
- застосування внутрішніх критеріїв визначення дефолту та значного зростання кредитного ризику;
- формування резервів під очікувані кредитні збитки відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»;
- вжиття заходів щодо врегулювання простроченої заборгованості.
- автоматизовану оцінку кредитоспроможності позичальників із використанням внутрішніх скорингових моделей;
- встановлення лімітів кредитування та строків користування кредитами;
- постійний моніторинг стану кредитного портфеля, зокрема рівня простроченої заборгованості;
- застосування внутрішніх критеріїв визначення дефолту та значного зростання кредитного ризику.

#### **Управління ризиком ліквідності**

Ризик ліквідності полягає у можливості виникнення дефіциту грошових коштів для своєчасного виконання Товариством зобов'язань.

Товариство здійснює управління ризиком ліквідності шляхом:

- планування та прогнозування грошових потоків;
- контролю відповідності строків активів і зобов'язань;
- підтримання достатнього рівня ліквідних коштів на рахунках;
- регулярного моніторингу платоспроможності Товариства.

#### **Управління операційним ризиком**

Операційний ризик пов'язаний із можливими втратами внаслідок недоліків внутрішніх процесів, помилок персоналу, збоїв інформаційних систем або впливу зовнішніх факторів.

Управління операційним ризиком включає:

- документування ключових бізнес-процесів;
- розподіл функцій і повноважень;
- контроль безперервності ключових бізнес-процесів;
- реагування на інциденти інформаційної безпеки.
- вжиття заходів щодо запобігання помилкам та шахрайству.

#### **Моніторинг та контроль ризиків**

Моніторинг рівня ризиків здійснюється на постійній основі. Інформація про суттєві ризики та результати їх оцінки враховується під час прийняття управлінських рішень.

У разі перевищення встановлених лімітів або зростання рівня ризиків Товариство вживає коригувальних заходів відповідно до внутрішніх процедур.

### **10. Події після дати Балансу**

Фінансова звітність складена станом на 31.12.2025 року.

З 24 лютого 2022 року здійснено військовий напад росії на територію України. Наслідки збройного конфлікту, який відбувається в Україні, відчуються у різноманітних сферах життєдіяльності особи, функціонування підприємств, суспільства і держави в цілому. Вплив цієї події на безперервність діяльності в майбутньому розкрито в Примітці «5.1. Судження щодо безперервності діяльності».

24 лютого 2022 року Указом Президента України № 64/2022 було введено воєнний стан строком на 30 діб. Станом на дату затвердження фінансової звітності воєнний стан в Україні триває.

Виникнення політичного та воєнного протистояння в міжнародних відносинах з російською федерацією, а також проведення бойових дій в Україні призвело до економічної кризи. Поліпшення економічної ситуації в країні залежить від сукупності економічних, фінансових та правових заходів, які будуть впроваджені, а також тривалості військової агресії російської федерації проти України.

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

Оцінюючи достатність припущення про безперервність діяльності, управлінським персоналом було взято до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього – щонайменше на наступні 12 місяців після кінця звітного періоду, враховуючи можливі результати подій та зміни умов, а також реально можливі заходи у відповідь на такі події й умови.

Управлінський персонал Товариства має впевнене розуміння того, що руйнування яких зазнали інфраструктурні об'єкти (дороги, нафтобази, мости, школи, лікарні, дитсадки) економіки України, а також більшість виробничих підприємств (в першу чергу заводи оборонної, хімічної та паливної промисловості) переважно в південних та східних регіонах України, не матимуть істотного впливу на майбутні операції та можливість збереження вартості активів Товариства. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Протягом звітного періоду ситуація в грошово-кредитній сфері, враховуючи вимоги війни, повністю визначалася відповідними діями Національного банку, спрямованими на підтримку, найперше оборонної спроможності держави. Монетарну політику більшою мірою характеризували кількісні параметри, у той час як протягом звітного періоду інструмент ставки відходив на другий план. Проте чинник монетарного тиску на споживчі ціни залишається відносно помірним. І варто зазначити, що рух емітованих коштів має переважно цільовий напрям, і, фактично, мінімально впливає на внутрішні ціни, чому, до речі, сприяє й активне застосування з боку Національного банку всіх антиінфляційних інструментів.

Ключовим управлінським персоналом було проведено аналіз чутливості кількох можливих сценаріїв, щоб визначити, чи існує суттєва невизначеність щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

Ситуація все ще знаходиться в процесі розвитку, і управлінський персонал Товариства уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на Товариство. Товариство вважає, що зможе продовжувати подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. У випадку суттєвих змін у діяльності Товариства, або у випадку подовження воєнного (надзвичайного) стану в країні, або настання інших подій, які суттєво вплинуть на діяльність Товариства, керівництво Товариства буде оцінювати вплив цих подій на діяльність Товариства, а також приймати рішення про необхідність коригування даних фінансової звітності та оприлюднення такої інформації.

Таким чином, управлінський персонал оцінив свої плани протистояння подіям або умовам, які можуть поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Товариством було оцінено та визначено, що плани є досяжними та реалістичними.

Події, які відбулися після звітної дати, відображаються в примітках до фінансової звітності, якщо вони є суттєвими, на думку керівництва істотних подій, що можуть вплинути на стан інформації, розкритій у фінансовій звітності за 2025 рік після звітної дати не відбулося.

| Подія                                                                                                                                    | Наявність |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| Прийняття рішення щодо реорганізації Товариства                                                                                          | Ні        |
| Оголошення плану про припинення діяльності                                                                                               | Ні        |
| Оголошення про значну реструктуризацію або про початок її запровадження                                                                  | Ні        |
| Істотні прибутки активів, класифікація активів як утримуваних для продажу, інші вибуття активів або експропріація значних активів урядом | Ні        |

| Подія                                                                                                       | Наявність |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| Знищення (втрата) активів Товариства внаслідок пожежі, аварії, стихійного лиха або іншої надзвичайної події | Ні        |
| Значні операції зі звичайними акціями та операції з потенційними звичайними акціями після дати балансу      | Ні        |
| Надзвичайно великі зміни після звітного періоду в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют       | Ні        |
| Прийняття законодавчих актів, які впливають на діяльність Товариства                                        | Ні        |
| Прийняття значних зобов'язань або непередбачених зобов'язань, наприклад, унаслідок надання значних гарантій | Ні        |
| Початок крупного судового процесу, що виник виключно внаслідок подій, які відбулися після дати балансу      | Ні        |
| Оголошення банкрутом дебітора Товариства, заборгованість якого раніше була визнана сумнівною.               | Ні        |

Вплив війни та події, які тривають в Україні, а також їхнє остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю і вони можуть негативно вплинути на економіку України та операційну діяльність Товариства. Проте, управлінським персоналом регулярно переглядається вплив війни на діяльність Товариства та Товариство повністю дотримується застосовних стандартів бухгалтерського обліку стосовно розгляду подій після звітного періоду та оцінки безперервності діяльності.

#### 11. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність затверджена до випуску (з метою оприлюднення) директором Товариства 23 лютого 2026 року. Ні учасники ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї звітності після її затвердження до випуску.

Директор  
 ТОВ «ФК «БІКСБІТ»



*[Handwritten signature]*

Крутько М.О.

Пронумеровано, прошнуровано  
та скріплено печаткою  
сторінок  
Директор Трушкевич Т.М.

