



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Учаснику (засновнику), керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «К2000»
Національному банку України

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «К2000» (код ЄДРПОУ 40776130, далі по тексту Товариство), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2025 р., та звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів (прямий метод) за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи інформацію про суттєві облікові політики.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2025 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, опублікованих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та відповідає вимогам законодавства України, що регулює питання бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

Основа для думки

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

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на примітку 800500 – Перелік приміток «Розкриття інформації про безперервність діяльності» у фінансовій звітності, в якій розкривається, що військові дії на території України можуть суттєво та в будь-який момент вплинути на неможливість продовжувати Товариством свою діяльність у майбутньому. Як зазначено в цій Примітці, такі події або умови, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

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

Інші питання

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, був проведений іншим аудитором, який 21 травня 2025 року висловив немодифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію, яка не є фінансовою звітністю Товариства та нашим звітом незалежного аудитора щодо неї. Інша інформація складається з річних звітних даних за 2025 рік, звіту про управління та річного звіту емітента 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.

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

Річний звіт емітента буде затверджений після затвердження нашого звіту незалежного аудитора. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з річним звітом емітента та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між ним та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи річний звіт емітента має вигляд такого, що містить суттєве викривлення. Коли ми ознайомимося з річним звітом емітента та якщо ми дійдемо висновку, що в ньому існує суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями.

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

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу

в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

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

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

В даному розділі наведено інформацію на виконання вимог Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку «Про затвердження Вимог до інформації, що має міститися в аудиторському звіті щодо річної фінансової звітності, звіті щодо огляду проміжної фінансової інформації та звіті з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» від 22.07.2021 року № 555 (зі змінами) та Рішення НКЦПФР "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами" № 608 від 06 червня 2023 року (далі – Рішення № 608).

Звіт про корпоративне управління Товариство не складає, керуючись вимогами підпункту 6 пункту 48 Рішення № 608.

Інформація про суб'єкта аудиторської діяльності та умови договору

№ з/п	Найменування інформації	Дані для заповнення
1	2	3
1	Ідентифікаційний код юридичної особи суб'єкта аудиторської діяльності	41458007
2	Вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	https://audit-teo.com/
3	Дата та номер договору на проведення аудиту	21 січня 2026р. № 21/01/26-2
4	Дата початку та дата закінчення проведення аудиту	з 21.01.2026 р. по 27.05.2026 р.
5	Обов'язковий аудит фінансової звітності	так
6	Завдання з надання обґрунтованої впевненості	ні

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА
«ТЕО-АУДИТ»

станом на 31.12.2025 р. за 2025 рік

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

Місцезнаходження (юридична адреса) 01133, м. Київ, вул. Коновальця Євгена, будинок 36Д, термінал С, офіс 63/85

Телефон: (+380) 96 454 13 64

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

Аудитор

(Реєстровий номер 101335)

Директор-аудитор

(Реєстровий номер 100500)

м. Київ, Україна

27 травня 2026 року


Лілія ЯСТИНОВА

Наталія МАРЧЕНКО


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

Суб'єкт господарювання: **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "К2000"**

Ідентифікатор суб'єкта господарювання **40776130**

Стандарт	Код	Фінансові звіти та примітки
IAS1	101000	Звіт про управління
ISA700	104000-2	Звіт незалежного аудитора
IAS1	110000	Загальна інформація про фінансову звітність
IAS1	210000	Звіт про фінансовий стан, поточні/непоточні
IAS1	310000	Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за функцією витрат
IAS1	410000	Звіт про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу, відображені після оподаткування
IAS7	510000	Звіт про рух грошових коштів, прямий метод
IAS1	610000	Звіт про зміни у власному капіталі
IAS1	800100	Примітки - Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу
IAS1	800200	Примітки - Аналіз доходів та витрат
IAS1	800500	Примітки - Перелік приміток
IAS1	800610	Примітки - Перелік суттєвої інформації про облікову політику
IAS1	810000	Примітки - Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ
IAS10	815000	Примітки - Події після звітного періоду
IAS24	818000	Примітки - Пов'язана сторона
IAS16	822100	Примітки - Основні засоби
IFRS7	822390	Примітки - Фінансові інструменти
IFRS7	822390-01	Примітки - Фінансові активи
IFRS7	822390-03	Примітки - Фінансові зобов'язання
IFRS7	822390-11	Примітки - Характер та рівень ризиків, що пов'язані з фінансовими інструментами
IAS12	835110	Примітки - Податки на прибуток
IAS23	836200	Примітки - Витрати на позики
IAS1	880000	Примітки - Додаткова інформація

[101000] Звіт про управління

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "К2000"

за 2025 рік

Дата звіту про управління

2025-12-31

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

1. Інформація про діяльність та організаційну структуру

Інформація про основну діяльність

Компанія надає кошти у кредит виключно фізичним особам - підприємцям та юридичним особам для розвитку бізнесу, придбання основних засобів, поповнення обігових коштів. Продукти у формі кредиту з графіком погашення або терміном погашення в кінці строку дії договору та/або відновлювальної/невідновлювальної кредитної лінії. Тарифи за фінансовими послугами для клієнтів малого та середнього бізнесу встановлюються індивідуально в залежності від складності бізнесу і проекту фінансування. Мінімальний термін фінансування в зазначених продуктах не застосовується. Більш детально ознайомитися з інформацією можна в місці надання послуги за місцезнаходженням Товариства.

Пріоритетний вид нашої діяльності - надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту. Ми зосереджені на зростанні малого та середнього бізнесу в Україні.

На відміну від банків, наша корпоративна політика передбачає повне інформування клієнтів про продукти, умови і можливі ризики отримання позики. Зо довгі роки роботи у фінансовому секторі ми зрозуміли - що головний ресурс успішного бізнесу - люди, тому у нас індивідуальний підхід до кожного клієнта.

Мета, цілі та стратегії досягнення цих цілей

Товариство створюється з метою отримання прибутку шляхом здійснення фінансових послуг, визначених чинним законодавством України.

Предметом	діяльності	Товариства	є:
* надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів;			
* надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів.			

Товариство має право здійснювати у сукупності лише ті види діяльності, суміщення яких не заборонено законодавством України. Якщо відповідно до закону та інших нормативно-правових актів для надання певної фінансової послуги необхідно мати дозвіл/ліцензію,

Товариство може надавати такі послуги лише після отримання відповідного дозволу/ліцензії. Товариство має право випускати, продавати, купувати цінні папери в порядку передбаченому чинним законодавством України.

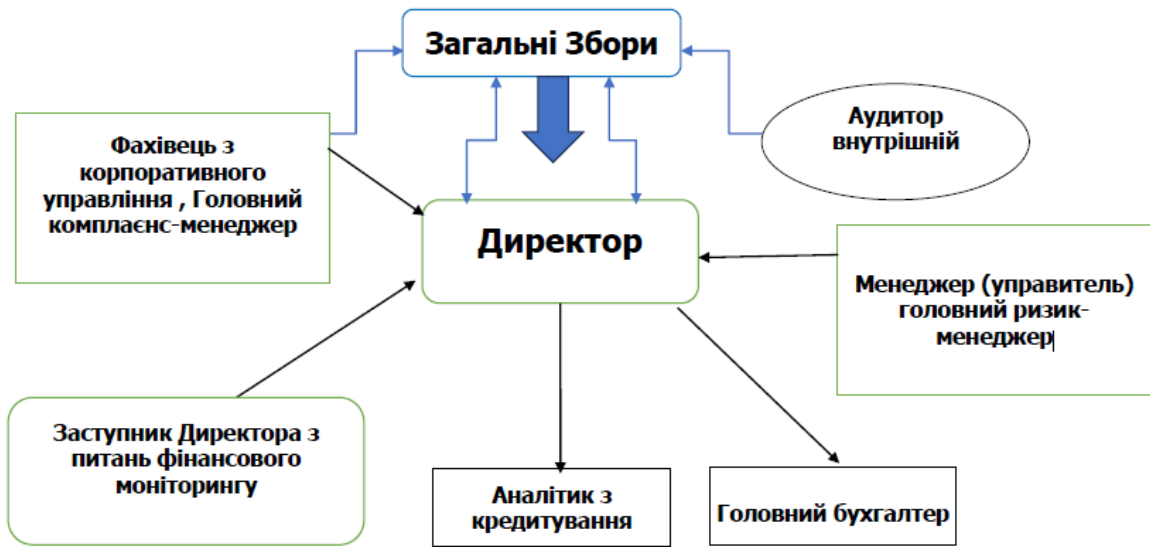
Товариство набуває статусу фінансової установи після внесення про неї запису до відповідного державного реєстру фінансових установ.

Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів

В Товариства відсутні філіали та підрозділи.

Організаційна структура та керівництво

Організаційна структура управління ТОВ «К2000»



4. Екологічні аспекти

Товариством застосовується системний підхід до екологічного управління згідно з основними принципами стандарту ДСТУ ISO 14001. Товариство приділяє достатню увагу покращенню екологічних показників та показників безпеки праці, зокрема, збереженню стану довкілля шляхом запобігання несприятливих впливів на нього та підвищенням своєї екологічної дієвості.

5. Соціальні аспекти та кадрова політика

Взаємовідносини з контрагентами, клієнтами, державними органами і засобами масової інформації.

З метою контролю дотримання в Товаристві затвердженого Кодексу корпоративної етики впроваджено функцію телефонної лінії довіри та практику регулярних та позапланових внутрішніх аудитів.

Кадрова політика Товариства приділяє особливу увагу навчанню персоналу, підвищенню кваліфікації та селекції кадрів. З цією метою в Товаристві створена багаторівнева система навчання:

*Очне навчання працівників, яке передбачає як первинне навчання, так і програми підвищення кваліфікації та майстер-класи.

*Дистанційне навчання для всіх працівників Товариства з широким набором відео-програм, гейміфікованих курсів та анімації.

*Навчання в "Корпоративному університеті Нова Пошта" для розвитку управлінських навичок та компетенцій.

*Зовнішнє очне та дистанційне навчання та курси підвищення кваліфікації - для поглиблення вузькопрофесійних знань та отримання спеціальних навичок.

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

Ініціатива Товариства має на меті забезпечити ветеранів війни та членів їхніх родин професійним фінансовим і бізнес-супроводом, підтримуючи їх в економічному відновленні та розвитку власної справи. Компанія надає кошти у кредит виключно фізичним особам - підприємцям та юридичним особам для розвитку бізнесу, придбання основних засобів, поповнення обігових коштів.

Пріоритетний вид нашої діяльності - надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Ми зосереджені на зростанні малого та середнього бізнесу в Україні.

13. Розкриття інформації про корпоративне управління

1) Кодекс корпоративного управління

Власний кодекс корпоративного управління, яким керується суб'єкт господарювання, що звітує (включно з інформацією (посиланням), де відповідний текст кодексу перебуває у публічному доступі)

ТОВ "К2000" відповідно до Закону України "Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю", Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", нормативно-правових актів Національного банку України, законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг, а також Статуту Товариства розробило власний кодекс корпоративного управління. Політика (Кодекс) корпоративного управління є документом, у якому викладається ставлення до сучасних тенденцій у сфері корпоративного управління, до основних проблем корпоративного управління і методів їхнього вирішення.

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

Система внутрішнього контролю ТОВ "К2000" дія на основі Положення про систему внутрішнього контролю, це положення визначає основні цілі та принципи організації та функціонування комплексної, адекватної та ефективної системи внутрішнього контролю. Положення про систему внутрішнього контролю затверджене рішенням Загальних зборів учасників ТОВ "К2000" від 31.03.2025

4) Вищий орган управління

Назва та склад вищого органу управління

Наглядова рада та колегіальний виконавчий орган в товаристві не створювались. Обов'язки виконавчого органу покладені на Директора Товариства.

Інформацію про наявність корпоративного секретаря:

У ТОВ "К2000" відсутній корпоративний секретар

Вищим органом управління Товариства є Загальні збори учасників, відповідно до Статуту Товариства.

Повноваження вищого органу управління

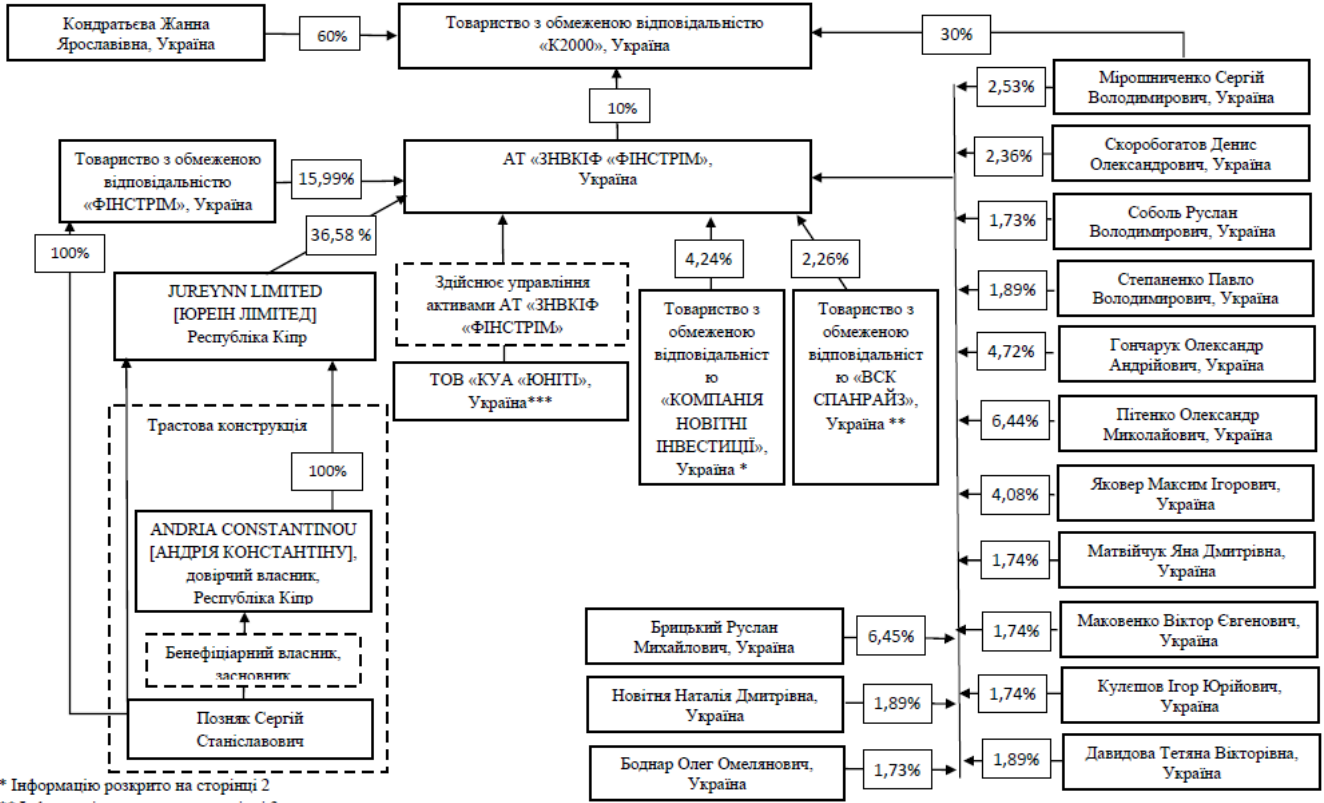
Порядок призначення, звільнення та повноваження посадових осіб ТОВ "К2000" визначений Статутом, посадовими інструкціями та внутрішніми документами ТОВ "К2000".

Функціонування вищого органу управління

Відповідно до Статуту Товариства.

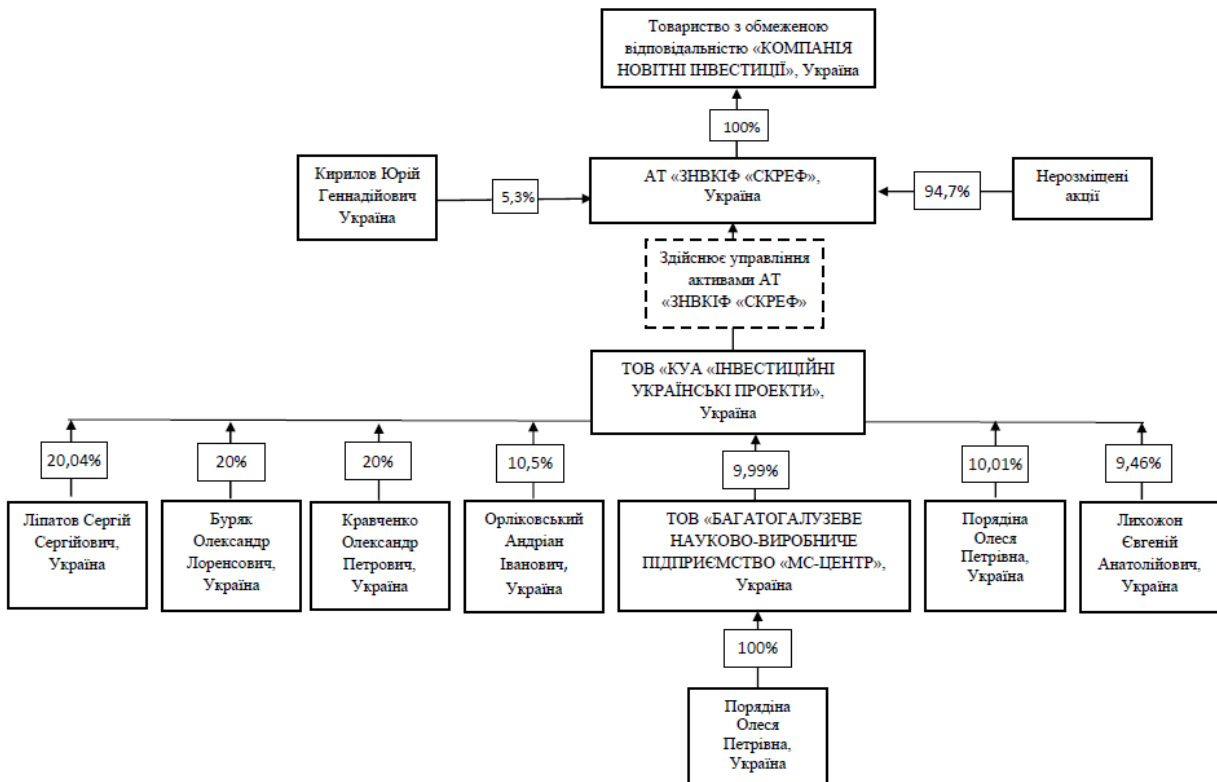
5) Перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за суб'єктом господарювання, що звітує), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік

**Схематичне зображення структури власності
Товариство з обмеженою відповідальністю «К2000» станом на 01.01.2025 року**

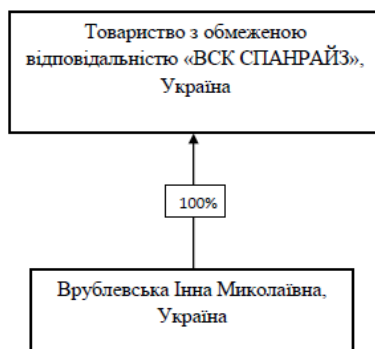


* Інформацію розкрито на сторінці 2
 ** Інформацію розкрито на сторінці 3
 *** Інформацію розкрито на сторінці 4

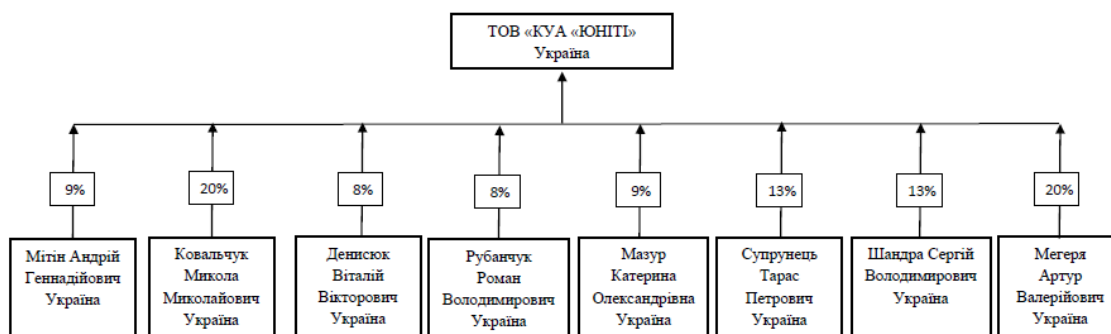
**Схематичне зображення структури власності
Товариство з обмеженою відповідальністю «К2000» станом на 01.01.2025 року**



**Схематичне зображення структури власності
Товариство з обмеженою відповідальністю «К2000» станом на 01.01.2025 року**



**Схематичне зображення структури власності
Товариство з обмеженою відповідальністю «К2000» станом на 01.01.2025 року**



7) Виконавчий орган та комітети, що підзвітні такому органу

Назва та склад виконавчого органу

Директор є одноосібним виконавчим органом Товариства та здійснює поточне керівництво його діяльністю. Директор у своїй діяльності керується законодавством України, Статутом Товариства, внутрішніми документами Товариства, рішеннями Загальних зборів учасників. Директор підзвітний Загальним зборам учасників Товариства.

Повноваження виконавчого органу

Директор має право:

- діяти від імені Товариства без довіреності;
 - представляти інтереси Товариства у відносинах з третіми особами;
 - укладати договори;
 - відкривати та закривати банківські рахунки;
 - видавати накази та розпорядження;
 - затверджувати внутрішні регламенти;
 - приймати на роботу та звільняти працівників;
 - визначати організаційну структуру Товариства (у межах затверджених повноважень);
 - делегувати частину своїх повноважень.
- Обмеження повноважень Директора визначаються Статутом та рішеннями Загальних зборів учасників.

Функціонування виконавчого органу

Директор у своїй діяльності:

- визначає та формулює політику розвитку та управління діяльністю Товариства, погоджує її із загальними зборами учасників Товариства, спрямовує діяльність Товариства на отримання максимального прибутку, забезпечує підвищення продуктивності праці, раціональне використання всіх ресурсів, запровадження ефективних методів організації управління, удосконалення операцій.
- відбирає кандидатів на посади своїх заступників, керівників структурних підрозділів, визначає їх завдання та обов'язки, повноваження і порядок їх делегування, ступінь відповідальності, організовує взаємодію структурних підрозділів.
- управляє бюджетом Товариства у межах своїх повноважень, контролює витрати й ефективне використання ресурсів.
- забезпечує планову рентабельність і фінансову стійкість господарської діяльності Товариства, управляє розподілом матеріальних, людських та фінансових ресурсів за напрямками діяльності, забезпечує безперервний робочий процес.
- організовує реалістичний аналіз витрат Товариства та підготування фінансових звітів з урахуванням обов'язкових витрат, аналізує поточні витрати та вживає заходів щодо їх раціонального витрачання.
- визначає кадрову політику Товариства, базові напрями управління персоналом, аналізує нормативні розрахунки професійно-кваліфікаційної структури та чисельності персоналу, коригує їх значення.
- вживає заходів для створення сприятливого соціально-психологічного клімату в трудовому колективі, сприяє вирішенню трудових спорів та конфліктів.
- вживає заходів для забезпечення інформаційної та майнової безпеки Товариства, контролю доступу до структурних підрозділів, запобігання витоку конфіденційної інформації.
- формує основи етики, корпоративної культури та керує її розвитком.
- організовує ведення бухгалтерського обліку, фіксування всіх господарських операцій у первинних документах, збереження оброблених документів, реєстрів і звітності протягом установленого строку.
- організовує ведення діловодства та архіву Товариства, забезпечує ведення належного обліку та складання передбаченої законодавством звітності, організовує проведення внутрішнього аудиту в Товаристві.
- забезпечує просування та розвиток інформаційних технологій у всіх напрямках діяльності Товариства.
- забезпечує додержання законності, активне використання правових засобів удосконалення управління та функціонування в ринкових умовах, зміцнення договірної та фінансової дисципліни.
- забезпечує підготування та направлення на розгляд Загальним зборам Товариства звітів про результати роботи - у встановлені внутрішніми регламентами строки.
- вживає заходів щодо недопущення виникнення конфлікту інтересів. Повідомляє про виникнення конфлікту інтересів усіх учасників Товариства протягом двох днів з дня отримання інформації про наявний конфлікт інтересів.
- приймає на роботу і звільняє з роботи персонал Товариства у встановленому порядку; вирішує питання стимулювання праці; видає накази та розпорядження, обов'язкові для персоналу Товариства; видає довіреності; затверджує структуру, штати, кошторис витрат; організовує виконання рішень Загальних зборів учасників; затверджує баланс Товариства та виконує інші функції, що впливають з статутних завдань Товариства.

Розмір винагороди за рік членів виконавчого органу

Обов'язки виконавчого органу покладені на Директора товариства. Оплата здійснюється згідно штатного розпису.

Зміни у складі виконавчого органу за рік

Протягом 2025 року змін не відбувалося.

Назви та склади комітетів, що підзвітні виконавчому органу

Комітети відсутні. Відділи в товаристві очолюють ключові працівники згідно організаційної схеми.

Ключовими працівниками ТОВ "К2000" є:

- *Директор;
- *Заступник директора з питань фінансового моніторингу;
- *Головний ризик-менеджер;
- *Головний комплаєнс-менеджер;
- *Внутрішній аудитор;
- *Головний бухгалтер;

Аналітик з кредитування.

Повноваження комітетів, що підзвітні виконавчому органу

Повноваження ключових працівників (осіб) ТОВ "К2000" затверджені внутрішніми документами Товариства та посадовими інструкціями, що забезпечує ефективне управління Товариством.

Директор має право:

- Без довіреності укладати будь-які правочини, а також вчиняти інші юридичні дії від імені Товариства в межах чинного законодавства України. Має право першого підпису фінансово-господарських документів від імені Товариства.
- Затверджувати внутрішні положення, правила, кодекси, стратегії, регламенти та інші документи Товариства.
- Розділяти обов'язки між працівниками Товариства, вирішувати питання поточної діяльності Товариства, його структурних підрозділів.
- Приймати на роботу та звільняти з роботи працівників Товариства згідно чинного законодавства про працю, атверджувати штатний розклад Товариства.
- Видавати накази та розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Товариства.
- Застосовувати до працівників Товариства заходи морального та матеріального заохочення, притягувати до дисциплінарної відповідальності працівників Товариства.
- Забезпечувати охорону праці, дотримуватися законності та порядку у межах Товариства.
- Визначати функціональні обов'язки працівників Товариства.
- Контролювати та вимагати від усіх працівників Товариства:
 - виконання ними своїх посадових обов'язків;
 - додержання ними законодавства з питань статутної діяльності, правил внутрішнього документообігу, правил оформлення операцій, первинних документів тощо;
 - додержання ними трудової дисципліни, етики, правил з охорони праці та техніки безпеки.

Заступник директора з питань фінансового моніторингу має право:

- Отримувати від усіх структурних підрозділів Товариства документи та інформацію, необхідну для виконання функцій фінансового моніторингу.
- Блокувати або ініціювати призупинення операцій, що викликають підозру (у межах внутрішніх процедур).
- Вносити обов'язкові для розгляду пропозиції щодо мінімізації фінансових ризиків.
- Ініціювати перевірки клієнтів та операцій.
- Вимагати усунення порушень у сфері фінансового моніторингу.

Головний ризик-менеджер має право:

- Отримувати від усіх структурних підрозділів необхідну інформацію для виконання своїх функцій.
- Ініціювати розроблення або перегляд внутрішніх документів, що стосуються управління ризиками.
- Вимагати усунення виявлених недоліків у процесах управління ризиками.
- Брати участь у всіх нарадах і комітетах, що стосуються управління ризиками.
- Вносити пропозиції щодо вдосконалення системи управління ризиками.
- Представляти інтереси Товариства у відносинах із регуляторними органами з питань управління ризиками.

Головний комплаєнс-менеджер має право:

- Отримувати від усіх структурних підрозділів Товариства необхідні документи, дані та інформацію для виконання своїх функцій.
- Вимагати відповідності внутрішніх документів чинному законодавству та політикам Товариства
- Ініціювати службові розслідування у випадку виявлення порушень норм комплаєнсу.
- Направляти рекомендації щодо усунення порушень керівництву.
- Скликати наради з питань комплаєнсу.
- Вносити пропозиції щодо вдосконалення системи внутрішнього контролю і комплаєнсу.
- Представляти інтереси Товариства у відносинах із регуляторами та контролюючими органами з питань комплаєнсу.

Внутрішній аудитор має право:

- Отримувати від усіх структурних підрозділів необхідну інформацію та документи для проведення внутрішнього аудиту.
- Брати участь у нарадах та комітетах з питань внутрішнього контролю та управління ризиками.
- Ініціювати перегляд та оновлення внутрішніх політик і процедур.
- Вносити пропозиції щодо вдосконалення системи внутрішнього контролю.
- Скликати робочі зустрічі з метою обговорення результатів аудитів.
- Представляти інтереси Товариства у взаємовідносинах із регуляторними органами з питань внутрішнього аудиту.

Головний бухгалтер має право:

Вносити на розгляд Директора пропозиції щодо:

- визначення облікової політики Товариства, внесення змін до обраної облікової політики, вибору форми бухгалтерського обліку з урахуванням діяльності Товариства і технології обробки облікових даних;
- розроблення систем і форм управлінського (внутрішньогосподарського) обліку і правил документообігу, додаткової системи рахунків та реєстрів аналітичного обліку, звітності та контролю господарських операцій;
- визначення прав співробітників на підписання первинних та зведених облікових документів; вибору оптимальної структури бухгалтерії та чисельності її співробітників, підвищення професійного рівня бухгалтерів, забезпечення їх довідковими матеріалами;
- вдосконалення взаємодії, документообігу, порядку обміну інформацією між різними департаментами Товариства;
- вдосконалення взаємодії, документообігу, порядку обміну інформацією з іншими суб'єктами підприємницької діяльності в частині, що стосується діяльності Товариства.
- впровадження автоматизованої системи оброблення даних бухгалтерського обліку з урахуванням особливостей діяльності Товариства або удосконалення діючої;
- забезпечення збереження майна, раціонального і ефективного використання матеріалів, трудових і фінансових ресурсів, залучення кредитів та їх погашення;
- виділення на окремий баланс філій, представництв, відділень та інших відокремлених підрозділів і включення їх показників до фінансової звітності Товариства.

За наявності належно оформлених письмових повноважень від Директора:

- представляти Компанію у відносинах з іншими суб'єктами підприємницької діяльності, в тому числі підписувати господарські договори, звітність з діяльності Товариства, тощо;
- підписувати та візувати документи бухгалтерського відділу з питань організації його роботи (окрім наказів з кадрових питань), в межах своєї компетенції.

Аналітик з кредитування має право:

- Отримувати від структурних підрозділів компанії необхідну інформацію для виконання своїх функцій.
- Ініціювати перегляд умов фінансування клієнтів у разі погіршення їх фінансового стану.
- Вносити пропозиції щодо вдосконалення процедур кредитного аналізу.
- Брати участь у внутрішніх нарадах із питань кредитного ризику.
- Вимагати дотримання внутрішніх політик компанії при ухваленні рішень щодо кредитування.
- На належні та безпечні умови виконання трудових обов'язків.

Функціонування комітетів, що підзвітні виконавчому органу

Функції ключових працівників (осіб) ТОВ "К2000" затверджені внутрішніми документами Товариства, що забезпечує ефективне управління Товариством; запобігання дублюванню функцій; встановлення чіткої системи прийняття рішень та забезпечення внутрішнього контролю та підзвітності.

Директор здійснює наступні функції:

- Загальне управління діяльністю Товариства;
 - Прийняття стратегічних рішень;
 - Затвердження внутрішніх регламентів, політик, процедур;
 - Представництво Товариства у взаємовідносинах з державними органами, контрагентами, партнерами.
- Приймає рішення щодо:

- загального управління діяльністю Товариства;
- затвердження внутрішніх політик і процедур;
- фінансових та господарських операцій;
- прийняття ключових управлінських рішень.

Погоджує:

- рішення, підготовлені ключовими функціями;
- звіти з ризиків, комплаєнсу, фінмоніторингу, аудиту.

Контролює:

- діяльність усіх підрозділів;
- ефективність системи внутрішнього контролю;
- виконання стратегічних цілей.

Заступник директора з питань фінансового моніторингу здійснює наступні функції :

- Організація внутрішньої системи фінансового моніторингу;
- Виявлення та аналіз підозрілих фінансових операцій;
- Взаємодія з державними органами фінмоніторингу;
- Підготовка персоналу з питань фінмоніторингу.

Виконує:

- організацію та контроль системи фінансового моніторингу (AML/CFT);
- аналіз фінансових операцій клієнтів;
- взаємодію з державними органами у сфері фінансового моніторингу.

Погоджує:

- фінансові операції з підвищеним ризиком;
- внутрішні процедури з фінмоніторингу.

Контролює:

- дотримання вимог AML/CFT;
- своєчасність виявлення підозрілих операцій.

Головний ризик-менеджер здійснює наступні функції:

- Виявлення, оцінка, управління ризиками (фінансовими, кредитними, операційними, юридичними, репутаційними);
- Розробка та впровадження заходів щодо мінімізації ризиків;
- Підготовка методичних рекомендацій для підрозділів.

Виконує:

- ідентифікацію, оцінку та моніторинг ризиків;
- розробку методик управління ризиками;
- підготовку ризик-звітності.

Погоджує:

- ризикові операції;
- кредитні рішення в частині ризиків.

Контролює:

- рівень ризиків відповідно до Risk Appetite;
- виконання заходів з управління ризиками.

Головний комплаєнс-менеджер здійснює наступні функції:

- Контроль за дотриманням чинного законодавства та внутрішніх політик;
- Проведення комплаєнс-аналізу нових продуктів, послуг;
- Участь у розробці внутрішніх політик і процедур;
- Проведення навчання працівників.

Виконує:

- контроль дотримання законодавства та внутрішніх політик;
- оцінку комплаєнс-ризиків;
- консультування працівників щодо нормативних вимог.

Погоджує:

- внутрішні документи на відповідність законодавству;
- операції з потенційними комплаєнс-ризиками.

Контролює:

- дотримання регуляторних вимог;
- конфлікти інтересів;
- етичні стандарти.

Підзвітний: Директору.

Внутрішній аудитор здійснює наступні функції:

- Проведення планових і позапланових аудитів підрозділів;
- Оцінка ефективності внутрішнього контролю;
- Надання рекомендацій щодо вдосконалення процесів;
- Підготовка висновків за результатами перевірок.

Виконує:

- незалежну оцінку системи внутрішнього контролю;
- проведення внутрішніх аудитів;
- підготовку рекомендацій.

Не бере участі у погодженні операцій.

Контролює:

- ефективність усіх функцій контролю;
- виконання рекомендацій.

Головний бухгалтер здійснює наступні функції:

- Ведення бухгалтерського і податкового обліку;
- Підготовка обов'язкової фінансової звітності;
- Контроль за фінансовою дисципліною;
- Взаємодія з контролюючими органами.

Виконує:

- ведення бухгалтерського обліку;
- формування фінансової звітності;
- контроль фінансових операцій.

Погоджує:

- фінансові документи;
- платежі.

Контролює:

- правильність обліку;
- дотримання фінансової дисципліни.

Аналітик з кредитування здійснює наступні функції :

- Аналіз кредитоспроможності клієнтів;
- Підготовка висновків щодо доцільності кредитування;
- Моніторинг стану кредитного портфеля;
- Співпраця з ризик-менеджером і бухгалтерією;
- Забезпечення єдиного порядку роботи з документами .

Виконує:

- ведення бухгалтерського обліку;

- формування фінансової звітності;
- контроль фінансових операцій.

Погоджує:

- фінансові документи;
- платежі.

Контролює:

- правильність обліку;
- дотримання фінансової дисципліни.

8) Перспективи розвитку та удосконалення корпоративного управління

Політика сталого розвитку ТОВ "К2000" визначає основні цілі, завдання, принципи та напрями діяльності Товариства щодо виконання принципів сталого розвитку, в тому числі основні ризики і виклики щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності.

[110000] Загальна інформація про фінансову звітність

Назва суб'єкта господарювання, що звітує, або інші засоби ідентифікації	ТОВАРИСТВО ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "К2000" 3
Ідентифікаційний код юридичної особи	40776130
Код КВЕД	64.92
Дата кінця звітного періоду	2025-12-31
Період, який охоплюється фінансовою звітністю	
Рік, що закінчується 31 грудня 2025 року	
Опис валюти подання	
Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України - гривня.	
Рівень округлення, використаний у фінансовій звітності	
Звітність складено у тисячах гривень, округлених до цілих	

[210000] Звіт про фінансовий стан, поточні/непоточні

				тис. грн
	Примітка	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На початок попереднього періоду

Активи

Непоточні активи

Основні засоби	18221005	27	1	
Інвестиційна нерухомість		1,872	1,694	
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	18231807	433	203	
Загальна сума непоточних активів		2,332	1,898	

Поточні активи

Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість		15,331	13,729	
Інші поточні фінансові активи		189,441	179,497	
Грошові кошти та їх еквіваленти	18511004	5,378	3,314	
Загальна сума поточних активів за винятком непоточних активів або груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу або утримувані для виплат власникам		210,150	196,540	
Загальна сума поточних активів		210,150	196,540	
Загальна сума активів		212,482	198,438	

Власний капітал та зобов'язання

				тис. грн
	Примітка	На кінець звітнього періоду	На початок звітнього періоду	На початок попереднього періоду
Власний капітал				
Статутний капітал		5,000	5,000	
Нерозподілений прибуток		4,525	4,412	
Інші резерви		847	663	
Загальна сума власного капіталу		10,372	10,075	
Зобов'язання				
Поточні зобов'язання				
Поточні забезпечення				
Поточні забезпечення на винагороди працівникам		111	45	
Інші поточні забезпечення		46,300	48,000	
Загальна сума поточних забезпечень		46,411	48,045	
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість			330	
Поточні податкові зобов'язання, поточні		41	470	
Інші поточні фінансові зобов'язання		155,658	139,518	
Загальна сума поточних зобов'язань за винятком зобов'язань, включених до груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу		202,110	188,363	
Загальна сума поточних зобов'язань		202,110	188,363	
Загальна сума зобов'язань		202,110	188,363	
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		212,482	198,438	

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

		тис. грн
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Прибуток або збиток

Прибуток (збиток)

Дохід від звичайної діяльності	26,600	479
Валовий прибуток	26,600	479
Інші доходи	2,971	30,182
Витрати на збут	(24)	(2,637)
Адміністративні витрати	(13,699)	(10,468)
Інші витрати		(92)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності	15,848	17,464
Фінансові доходи	138	75
Фінансові витрати	(15,827)	(14,935)
Прибуток (збиток) до оподаткування	159	2,604
Податкові доходи (витрати)	(40)	(469)
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	119	2,135
Прибуток (збиток)	119	2,135

[410000] Звіт про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу, відображені після оподаткування

			тис. грн
	Примітки	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Прибуток (збиток)	18002005	119	2,135
Загальна сума сукупного доходу		119	2,135

[510000] Звіт про рух грошових коштів, прямий метод

		тис. грн
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Грошові потоки від (для) операційної діяльності		
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності		
Надходження від продажу товарів та надання послуг	40,569	60,110
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	14,585	483
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності		
Виплати постачальникам за товари та послуги	(10,489)	(12,854)
Виплати працівникам та виплати від їх імені	(1,016)	(436)
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю	(46,122)	(62,984)
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності	(2,473)	(15,681)
Інші надходження (вибуття) грошових коштів		53
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	(2,473)	(15,628)
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності		
Проценти отримані		75
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)		75
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності		
Надходження від запозичень	19,236	19,979
Погашення запозичень		(2,600)
Проценти сплачені	(11,971)	
Інші надходження (вибуття) грошових коштів	(2,728)	
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	4,537	17,379
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	2,064	1,826
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу	2,064	1,826
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	3,314	1,488
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5,378	3,314

[610000] Звіт про зміни у власному капіталі

								тис. грн
Поточний звітний період	Примітки	Статутний капітал	Дооцінка	Резерв під прибутки та збитки від інвестицій в інструменти власного капіталу	Накопичений сукупний дохід	Інші резерви	Нерозподілений прибуток	Власний капітал

Звіт про зміни у власному капіталі

Власний капітал на початок періоду	5,000	387	276	663	663	4,412	10,075
------------------------------------	-------	-----	-----	-----	-----	-------	--------

Зміни у власному капіталі

Сукупний дохід

Прибуток (збиток)						119	119
-------------------	--	--	--	--	--	-----	-----

Загальна сума сукупного доходу						119	119
--------------------------------	--	--	--	--	--	-----	-----

Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	178	6	184	184	(6)		178
--	-----	---	-----	-----	-----	--	-----

Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	178	6	184	184	113		297
--	-----	---	-----	-----	-----	--	-----

Власний капітал на кінець періоду	5,000	565	282	847	847	4,525	10,372
-----------------------------------	-------	-----	-----	-----	-----	-------	--------

								тис. грн
Порівняльний звітний період	Примітки	Статутний капітал	Дооцінка	Резерв під прибутки та збитки від інвестицій в інструменти власного капіталу	Накопичений сукупний дохід	Інші резерви	Нерозподілений прибуток	Власний капітал

Звіт про зміни у власному капіталі

Власний капітал на початок періоду	5,000	276	276	276	2,277	7,553	
Зміни у власному капіталі							
Сукупний дохід							
Прибуток (збиток)					2,135	2,135	
Загальна сума сукупного доходу					2,135	2,135	
Збільшення (зменшення) через операції з власними викупленими акціями, власний капітал	387	387	387	387		387	
Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	387	387	387	387	2,135	2,522	
Власний капітал на кінець періоду	5,000	387	276	663	663	4,412	10,075

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

тис. грн	На кінець звітнього періоду	На початок звітнього року
Підкласифікації активів, зобов'язань та капіталу		
Основні засоби		
Транспортні засоби		
Інші основні засоби	27	1
Загальна сума основних засобів	27	1
Класи нематеріальних активів та гудвілу		
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		
Комп'ютерне програмне забезпечення	433	203
Загальна сума нематеріальних активів за винятком гудвілу	433	203
Загальна сума нематеріальних активів та гудвілу	433	203
Інвестиційна нерухомість		
Інвестиційна нерухомість, завершена	1,872	1,694
Загальна сума інвестиційної нерухомості	1,872	1,694
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість		
Поточна торговельна дебіторська заборгованість	2,284	4,728
Поточні попередні платежі та поточний нарахований дохід за винятком поточних договірних активів		
Поточні попередні платежі		
Поточні аванси постачальникам		12
Загальна сума попередніх платежів		12
Загальна сума поточних попередніх платежів та поточного нарахованого доходу за винятком поточних договірних активів		12
Інша поточна дебіторська заборгованість	13,047	8,989
Загальна сума торговельної та іншої поточної дебіторської заборгованості	15,331	13,729
Категорії фінансових активів		
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	182,008	174,321
Загальна сума фінансових активів	182,008	174,321
Грошові кошти та їх еквіваленти		
Грошові кошти		
Залишки на рахунках в банках	5,378	3,314
Загальна сума грошових коштів	5,378	3,314
Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів	5,378	3,314
Різні поточні активи		
Інші поточні активи		4,120

тис. грн	На кінець звітнього періоду	На початок звітнього року
Позики		
Поточні позики та поточна частина непоточних запозичень		
Поточні позики	155,658	179,497
Загальна сума поточних запозичень та поточної частини непоточних запозичень	155,658	179,497
Загальна сума запозичень	155,658	179,497
Поточні позики та поточна частина непоточних запозичень, за типом		
Інші поточні позики та поточна частина інших непоточних запозичень	155,658	179,497
Загальна сума поточних запозичень та поточної частини непоточних запозичень	155,658	179,497
Позики, за типами		
Інші позики	155,658	179,497
Загальна сума запозичень	155,658	179,497
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість		
Поточна торговельна кредиторська заборгованість		330
Загальна сума торговельної та іншої поточної кредиторської заборгованості		330
Торговельна та інша кредиторська заборгованість		
Торговельна кредиторська заборгованість		330
Інша кредиторська заборгованість	111	451
Загальна сума торговельної та іншої кредиторської заборгованості	111	781
Категорії фінансових зобов'язань		
Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	155,658	135,728
Загальна сума фінансових зобов'язань	155,658	135,728
Різні поточні зобов'язання		
Інші поточні зобов'язання	46,300	48,000
Статутний капітал		
Статутний капітал, звичайні акції	5,000	5,000
Загальна сума статутного капіталу	5,000	5,000
Нерозподілений прибуток		
Нерозподілений прибуток, прибуток (збиток) за звітний період	4,525	4,412
Загальна сума нерозподіленого прибутку	4,525	4,412
Накопичений інший сукупний дохід		
Дооцінка	565	387
Резерв під прибутки та збитки від інвестицій в інструменти капіталу	282	276
Загальна сума накопиченого іншого сукупного доходу	847	663
Чисті активи (зобов'язання)		
Активи	212,482	198,438
Зобов'язання	(202,110)	(188,363)

тис. грн		
	На кінець звітнього періоду	На початок звітнього року
Чисті активи (зобов'язання)	10,372	10,075
Чисті поточні активи (зобов'язання)		
Поточні активи	210,150	196,540
Поточні зобов'язання	(202,110)	(188,363)
Чисті поточні активи (зобов'язання)	8,040	8,177
Активи за вирахуванням поточних зобов'язань		
Активи	212,482	198,438
Поточні зобов'язання	(202,110)	(188,363)
Активи за вирахуванням поточних зобов'язань	10,372	10,075

[800200] Примітки - Аналіз доходів та витрат

Дохід від звичайної діяльності		
тис. грн		
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Інший дохід від звичайної діяльності	26,600	479
Загальна сума доходу від звичайної діяльності	26,600	479

Суттєві доходи та витрати		
тис. грн		
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Інші фінансові доходи	138	75
Інші фінансові витрати	2,964	14,935
Процентні витрати	11,971	
Процентні витрати за позиками	11,971	
Інші операційні доходи (витрати)	2,971	30,182
Витрати з продажу, загальні та адміністративні витрати		
Загальні та адміністративні витрати	13,723	13,105
Загальна сума витрат з продажу, загальних та адміністративних витрат	13,723	13,105

Витрати за характером		
тис. грн		
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Класи витрат на виплати працівникам

Короткострокові витрати на виплати працівникам

Заробітна плата	1,096	446
Внески на соціальне забезпечення	224	94
Загальна сума короткострокових витрат на виплати працівникам	1,320	540
Загальна сума витрат на виплати працівникам	1,320	540

Амортизація матеріальних та нематеріальних активів та збитки від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), які визнаються у прибутку або збитку

Амортизаційні витрати матеріальних та нематеріальних активів

Амортизаційні витрати	128	45
Загальна сума амортизаційних витрат	128	45

Загальна сума амортизації і збитків від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), визнаних у прибутку або збитку	128	45
---	-----	----

Загальна сума витрат, за характером	1,448	585
-------------------------------------	-------	-----

Сукупний дохід від діяльності, що триває, та припиненої діяльності**тис. грн**

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Сукупний дохід від діяльності, що триває	119	2,135
Загальна сума сукупного доходу	119	2,135

[800500] Примітки - Перелік приміток

Примітки та інша пояснювальна інформація

Розкриття інформації про облікові судження та оцінки

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуються 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 відрізнятись 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.

Розкриття інформації про затвердження фінансової звітності

10 лютого 2026 року - дата затвердження Загальними зборами Товариства фінансової звітності за 2025 рік до випуску, відповідно до Наказу № 1/ОС від 10.02.2026р. "Про затвердження річної звітності". Ні власники, ні інші особи не мають повноваження вносити зміни до фінансової звітності після її випуску.

Розкриття інформації про грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з коштів на поточному рахунку у банку АТ "ПРЕУС БАНК МКБ" та з короткострокового депозиту у банку. 3 грудня 2025 року рішенням рейтингового комітету Рейтингового агентства "Стандарт-Рейтинг" було оновлено довгостроковий кредитний рейтинг Акціонерного товариства "ПРЕУС БАНК МКБ" (код ЄДРПОУ 20034231) за національною шкалою на рівні uaAA. Банк або окремих борговий інструмент з рейтингом uaAA характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Рішення про оновлення кредитного рейтингу АТ "ПРЕУС БАНК МКБ" було прийнято на основі аналізу підсумків роботи Банку за дев'ять місяців 2025 року, а також даних статистичної звітності Банку за січень-жовтень 2025 року..

Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводитися в національній валюті та в іноземній валюті.

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

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю і відповідає номінальній сумі залишку грошових коштів на поточному рахунку Товариства в банку.

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

Розкриття змін в обліковій політиці

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

На підставі професійної компетенції та досвіду керівництва Товариства нами були обрані такі облікові політики та оцінки, які, на нашу думку, дозволяють розкривати повно та достовірно всю фінансову інформацію щодо діяльності Товариства, а також забезпечують всі якісні характеристики фінансової звітності відповідно до МСФЗ.

Розкриття інформації про кредитний ризик

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

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

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

До заходів з мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

- встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах установи;
- диверсифікацію структури дебіторської заборгованості установи;
- аналіз платоспроможності контрагентів;
- здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Товариства простроченої дебіторської заборгованості.

Розкриття інформації про похідні фінансові інструменти

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

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- Фінансові активи, що оцінюються за амортизаційною собівартістю.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю в разі одночасного дотримання обох зазначених умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків; і
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.
- Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Товариство під час первісного визнання має право безвідклично призначити фінансовий актив як такий, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо таке рішення усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні (яку подекуди називають "неузгодженістю обліку"), що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

Фінансові інструменти за строком використання поділяються на:

- поточні (зі строком утримання менше 12 місяців);
- довгострокові (зі строком утримання більше 12 місяців).

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

Рівень суттєвості для фінансового активу складає 10 тис. грн.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

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

Розкриття інформації про фінансові інструменти за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Всі фінансові інструменти спочатку оцінюються за справедливою вартістю. У подальшому фінансові інструменти оцінюються за справедливою або амортизованою вартістю. Після первісного визнання щодо фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, та інвестицій у боргові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, визначається резерв під очікувані кредитні збитки, що призводить до визнання бухгалтерського збитку одразу після первісного визнання активу.

Розкриття інформації про безперервність діяльності

Річна фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Керівництво Товариства вважає, що існує суттєва невизначеність щодо можливості Товариства продовжувати свою діяльність на період, як мінімум 12 місяців з дати подання цієї фінансової звітності. Військові дії на території України можуть суттєво та в будь-який момент вплинути на неможливість продовжувати Товариством свою діяльність у майбутньому. Проте станом на дату звітності Товариство не має намірів припиняти чи суттєво згорти свою діяльність.

У Товариства наявні достатні грошові кошти для покриття короткострокових потреб та для виконання своїх зобов'язань у встановлені строки. Товариству не потрібно домовлятися з кредиторами про реструктуризацію зобов'язань та не потрібно зменшувати його операційні витрати. Товариству не потрібно звертатись за фінансовою підтримкою до учасників Товариства чи банків для забезпечення нормальної діяльності.

Учасники Товариства розуміючи майбутні загрози діяльності та ризики для активів Товариства планують здійснювати діяльність виходячи з припущення про безперервність. У разі суттєвого знецінення активів учасники Товариства будуть вносити кошти в капітал для розміщення коштів в нових інвестиційних проектах та отримання прибутків у майбутньому.

Розкриття інформації про інвестиційну нерухомість

Станом на 31.12.2025р. в даному розділі Балансу обліковується нерухоме майно, а саме квартира, прийнята на баланс на основі Рішення суду №61654846 від 17.11.2021 р. Дане рішення було ухвалене на підставі ведення судової справи про задоволення вимог Кредитора (ТОВ "К2000"). Майно обліковане, як товар утримуваний для продажу та в господарській діяльності не використовується. Переоцінка майна у 2024 році не проводилась, так як, відкрите поточне провадження про виселення, а у зв'язку з військовим станом та спеціальними законодавчими актами, майно яке знаходилось та/або в якому проживають фізичні особи, та це їх єдина власність не може бути реалізоване. У 2024 році в травні місяці Постанова Апеляційного суду №760/3924/22, який постановив про неможливість задовольнити скаргу Товариства.

Зі складеної ситуації було прийнято рішення оцінити приміщення, яке було на обліку для продажу та перенести в склад інвестиційної нерухомості та проводити щорічну переоцінку даного активу.

Незалежну експертну оцінку провів оцінювач ФОП Базаркін О.Ю. та був складений звіт від 31.12.2025року. За даними висновку про вартість об'єкта оцінки ринкова вартість об'єкта оцінки складає 1 872 000 (один мільйон вісімсот сімдесят дві тисячі) гривень без ПДВ, що на 178 тис.грн збільшилася в порівнянні з 2024роком.

Необоротні активи	31.12.2024р. тис. грн.	31.12.2025р. тис. грн.
Інвестиційна нерухомість	1 694	1 872

Розкриття інформації про статутний капітал

Власний капітал станом на 31.12.2025 р.

Компоненти власного капіталу	на 2024 р. тис. грн.	Зміни в 2025р.	на 2025 р. тис. грн.
Зареєстрований Статутний капітал	5 000		5 000
Неоплачений капітал	-		-
Капітал у дооцінках	387	178	565
Резервний капітал	276	6	282
Нерозподілений прибуток	4 412	113	4 525
Власний капітал	10 075	297	10 372

Зміни у власному капіталі відбулися за рахунок переоцінки майна, що знаходиться на балансі та розкрито в розділі 7.1.7. Резервний капітал донарахований за рахунок прибутку за 2025р.

Постановою НБУ № 192 від 27 грудня 2023 року, яка набрала чинності з 01 січня 2024 року затверджено положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній та вимагає від компаній достатності власного капіталу та дотримання нормативу левериджу, що в свою чергу компанія виконувала протягом 2025 року. Норматив левериджу в компанії протягом року становив від $\geq 4,84\%$ найменший показник до $\geq 4,97\%$ найбільший показник. Норматив виконувався в повному обсязі, контроль даних щоденно забезпечується.

Розкриття інформації про оренду

На початку дії договору Товариство має оцінити чи є договір орендою, або чи містить договір оренду. Договір є, чи містить оренду, якщо договір передає право контролювати користування ідентифікованим активом протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію.

Визнання. На дату початку оренди орендар визнає актив з права користування та орендне зобов'язання.

Для договору, який є, або містить оренду, Товариство обліковує кожний компонент оренди в договорі, як оренду окремо від компонентів що не пов'язані з орендою цього договору, окрім випадків, коли застосовується практичний прийом.

Для договору, який містить компонент оренди, а також один або більше додаткових компонентів оренди і або, що не пов'язані з орендою Товариство розподіляє компенсацію, передбачену в договорі, на кожний компонент оренди на підставі відносної окремо взятої ціни компонента оренди та агрегованої окремо взятої ціни компонентів, що не пов'язані з орендою.

Як практичний прийом, Товариство може вирішити, за класом базового активу, не розмежовувати компоненти що не пов'язані з орендою та оренди, а натомість обліковувати кожний компонент оренди та будь-які пов'язані з ним компоненти, що не пов'язані з орендою як єдиний компонент оренди.

Первісна оцінка активу з права користування. На дату початку оренди орендар оцінює актив з права користування за собівартістю.

Собівартість активу з права користування складається з: а) суми первісної оцінки орендного зобов'язання;

б) будь-яких орендних платежів, здійснених на, або до дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;

в) будь-які первісні прямі витрати, понесені орендарем;

г) оцінку витрат, які будуть понесені орендарем у процесі демонтажу та переміщення базового активу, відновлення місця, на якому він розташований, або відновлення базового активу до стану, що вимагається умовами оренди, окрім випадків, коли такі витрати здійснюються з метою виробництва запасів. Орендар визнає витрати, як частину собівартості активу з права користування тоді, коли він відображає зобов'язання за цими витратами.

Первісна оцінка орендного зобов'язання. На дату початку оренди орендар оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі дисконтуються, застосовуючи припустиму ставку відсотка в оренді, якщо таку ставку можна легко визначити. Якщо таку ставку не можна легко визначити, то Товариство застосовує ставку додаткових запозичень. На дату початку оренди орендні платежі, включені в оцінку орендного зобов'язання, складаються з вказаних далі платежів за право використання базового активу протягом строку оренди, які не були сплачені на дату початку оренди:

а) фіксовані платежі, за вирахуванням будь-яких стимулів до оренди, що підлягають отриманню;

б) зміні орендні платежі, які залежать від індексу чи ставки, первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди;

в) сум, що, як очікується, будуть сплачені за гарантіями ліквідаційної вартості;

г) ціну виконання можливості придбання, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю;

г) платежі в рахунок штрафів за припинення оренди, якщо строк оренди відображає реалізацію орендарем можливості припинення оренди.

Змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, включають, наприклад, платежі, пов'язані з індексом споживчих цін, платежі, пов'язані з еталонною ставкою відсотка (такою як LIBOR), або платежами, які змінюються зі змінами ринкових орендних ставок.

Подальша оцінка активу з права користування.

Після дати початку оренди Товариство оцінює актив з права користування, застосовуючи модель собівартості. Щоб застосувати модель собівартості, Товариство оцінює актив з права користування за собівартістю:

а) з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності;

б) з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання. Товариство, нараховуючи амортизацію активу з права користування,

повинно застосувати вимоги щодо амортизації МСБО 16 Основні засоби, з урахуванням вимоги параграфу 32. Якщо оренда передає право власності на базовий актив Товариству наприкінці строку оренди або якщо собівартість активу з права користування відображає той факт, що Товариство скористається можливістю його придбати, то Товариство має амортизувати актив з права користування від дати початку оренди і до кінця строку корисного використання базового активу. В інших випадках Товариство має амортизувати актив з права користування з дати початку оренди до більш ранньої з двох таких дат: кінець строку корисного використання активу з права користування та кінець строку оренди.

Подальша оцінка орендного зобов'язання.

Після дати початку оренди Товариство оцінює орендне зобов'язання, а) збільшуючи балансову вартість з метою відобразити процент за орендним зобов'язанням; б) зменшуючи балансову вартість з метою відобразити здійснені орендні платежі; в) переоцінюючи балансову вартість з метою відобразити будь-які переоцінки або модифікації оренди, або з метою відобразити переглянуті по суті фіксовані орендні платежі.

Процентом за орендним зобов'язанням у кожному періоді протягом строку оренди є сума, яка продукує постійну періодичну ставку відсотка за відповідним залишком орендного зобов'язання. Періодична ставка відсотка це ставка дисконту, або, якщо це може бути застосовано, - переглянута ставка дисконту.

Після дати початку оренди Товариство визнає у прибутку або збитку - окрім випадків, коли ці витрати включаються в балансову вартість іншого активу, застосовуючи інші відповідні стандарти, - такі обидві складові: а) проценти за орендним зобов'язанням; та б) змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання у тому періоді, у якому сталася подія чи умови, які спричинили здійснення таких платежів.

Переоцінка орендного зобов'язання. Товариство визнає суму переоцінки орендного зобов'язання як коригування активу з права користування. Однак якщо балансова вартість активу з права користування зменшилася до нуля і відбувається подальше зменшення оцінки орендного зобов'язання, то Товариство визнає будь-яку решту суми переоцінки у прибутку або збитку. Товариство переоцінює орендне зобов'язання, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням переглянутої ставки дисконту, якщо виконується будь-яка з таких двох умов:

а) змінився строк оренди. Товариство визначає переглянуті орендні платежі на основі переглянутого строку оренди;

б) змінилася оцінка можливості придбання базового активу оцінена з урахуванням подій та обставин, у контексті можливості придбання. Товариство має визначити переглянуті орендні платежі з метою відобразити зміну сум, що мають бути сплачені у разі використання можливості придбання.

Строк оренди. Визначаючи строк оренди та оцінюючи тривалість невідомого періоду оренди, Товариство застосовує визначення договору та встановлює період, протягом якого договір є забезпеченим правовою санкцією. Оренда більше не є забезпеченою правовою санкцією, коли орендар і орендодавець - кожний має право припинити дію оренди без дозволу іншої сторони, заплативши не більше ніж незначний штраф.

Якщо лише Товариство має право припинити дію оренди, то таке право вважається можливістю припинити дію оренди, яка є в Товариства, при визначенні строку оренди. Якщо лише орендодавець має право припинити дію оренди, то невідомий період оренди включає період, якого стосується ця можливість припинити дію оренди.

Строк оренди починається з дати початку оренди та включає будь-які орендні канікули, що надаються Товариство орендодавцем.

На дату початку оренди Товариство оцінює, чи обґрунтовано впевнене воно у тому, що воно реалізує можливість продовжити оренду або придбати базовий актив або у тому, що воно не реалізує можливість припинити дію оренди.

Звільнення від визнання. Товариство може вирішити застосовувати звільнення від визнання до:

- а) короткострокової оренди;
- б) оренди, за якою базовий актив є малоцінним.

Якщо Товариство вирішує застосовувати звільнення від визнання до короткострокової оренди чи оренди, за якою базовий актив є малоцінним, то Товариство визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі. Товариство застосовує іншу систематичну основу, якщо така основа більше відображає модель отримання вигоди.

Вибір щодо короткострокової оренди здійснюється за класом базового активу з яким пов'язане право на використання. Клас базового активу - це група базових активів що мають подібну природу та використання в діяльності суб'єкта господарювання. Вибір щодо оренди, для якої базовий актив є малоцінним, може бути здійснений для кожного окремого випадку оренди.

Товариством було прийнято рішення використовувати звільнення від визнання до Договору оренди нежитлового приміщення до короткострокової оренди, так як строк договору один рік, і по закінченню року як орендодавець так і орендар без штрафних санкцій можуть розірвати договір. Обґрунтованої впевненості у Товариства в тому, що воно реалізує можливість продовжити оренду на даний період немає.

Розкриття інформації про ринковий ризик

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

Розкриття інформації про пов'язані сторони

Сторони зазвичай вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має здатність контролювати іншу сторону, знаходиться під спільним контролем або може здійснювати істотний вплив або спільний контроль над іншою стороною під час прийняття фінансових та операційних рішень. Під час розгляду взаємовідносин із кожною можливо пов'язаною стороною звертають увагу на суть відносин, а не тільки на їхню юридичну форму.

Виходячи з термінів, викладених у МСБО 24, пов'язаними з ТОВ "К2000" є наступні фізичні та юридичні особи:

- фізична особа Позняк Сергій Станіславович (РНОКПП 2715812731) - прямо володіє часткою у розмірі 60% статутного капіталу Товариства.
- фізична особа Мірошниченко Сергій Володимирович (РНКОПП 2569618137) - прямо володіє часткою у розмірі 30% статутного капіталу Товариства та опосередковано, через АТ "ЗНВКІФ "ФІНСТРИМ" (КОД ЄДРПОУ 43563529), володіє 0,253% статутного капіталу Товариства.
- фізична особа Ситник Юлія Сергіївна (РНОКПП 3145617068) - директор Товариства.
- юридична особа АТ "ЗНВКІФ "ФІНСТРИМ" (КОД ЄДРПОУ 43563529), якій належить 10% статутного капіталу Товариства.

Між ТОВ "К2000" та АТ "ЗНВКІФ "ФІНСТРИМ" існують кредитні взаємовідносини, зокрема:

- станом на 31.12.2025 р. заборгованість ТОВ "К2000" перед АТ "ЗНВКІФ "ФІНСТРИМ" за договорами позики становить 155 657 тис. грн., в тому числі:
 - 142 739 тис. грн - основна заборгованість;
 - 12 918 тис. грн - заборгованість за нарахованими відсотками за договорами позики.

МСБО 24 вимагає розкривати інформацію стосовно компенсації для провідного управлінського персоналу. Товариство розкриває таку інформацію щодо компенсацій, виплачених у 2025 році директору за категоріями виплат:

- а) короткострокові виплати працівникам - немає;
- б) виплати по закінченні трудової діяльності - немає;
- в) інші довгострокові виплати працівникам - немає;
- г) виплати при звільненні - немає;
- г) платіж на основі акцій - немає

[800610] Примітки - Перелік суттєвої інформації про облікову політику

Розкриття суттєвої інформації про облікову політику

Облікова політика Підприємства затверджена наказом ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "К2000" від 03.01.2019р. № 1-ОП. Облікова політика Підприємства це сукупність визначених в межах чинного законодавства принципів та процедур, основ, правил, домовленостей та практики, що використовуються для складання та подання фінансової звітності. Облікова політика Підприємства ґрунтується на вимогах нормативно-правових актів України та правилах бухгалтерського обліку і складання фінансової звітності за МСФЗ. У своїй діяльності, для організації бухгалтерського обліку, ведення рахунків і складання фінансової звітності Підприємство дотримується фундаментальних принципів, а саме: принципу безперервності діяльності (фінансова звітність складається на припущенні, що Підприємство буде функціонувати в майбутньому та не має наміру ліквідуватися) та принципу нарахування доходів та витрат (відображення таких витрат і доходів в тому звітному періоді, коли вони виникли, а не в періоді оплати чи одержання грошових коштів). Елементами фінансової звітності Підприємства є активи, зобов'язання та власний капітал. Елементи фінансової звітності визнаються, якщо існує ймовірність збільшення або зменшення майбутніх економічних вигід, пов'язаних із статтею. Фінансова звітність складається у функціональній валюті. Фінансова звітність складається за принципом нарахування, крім звіту про рух грошових коштів. Представлення грошових потоків у звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу. Для достовірного відображення операцій господарської діяльності Підприємством встановлюються критерії суттєвості інформації. Інформація є суттєвою, якщо її пропуск або спотворення можуть вплинути на рішення, що приймаються основними користувачами фінансових звітів загального призначення на підставі даних звітів, що надають фінансову інформацію про конкретне підзвітне підприємство. Рівень суттєвості для фінансового активу складає 10 тис. грн.

Опис облікової політики щодо фінансових активів, доступних для продажу

До фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю, з визнанням переоцінки у прибутку/збитку Товариство відносить:

А) боргові цінні папери, акції, та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що використовуються Товариством для отримання прибутків у результаті короткотермінових коливань ціни або дилерської маржі та продажу у найближчий час;

Б) будь-які цінні папери, що визначаються Товариством на етапі первісного визнання як такі, щодо яких товариство має намір і змогу обліку за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. Після первісного визнання Товариство оцінює їх їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість акцій, що віднесені до біржового списку, оцінюються за біржовим курсом організатора торгівлі. Якщо на звітну дату біржовий курс відсутній, то для оцінки беремо найближчий біржовий курс до звітної дати.

Витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання фінансових активів, які призначені для торгівлі, не включаються до їх вартості при первісному визнанні, а визнаються у складі прибутку або збитку в момент їх виникнення.

Опис облікової політики щодо витрат на позики

У відповідності до МСБО 23 "Витрати на позики" компанія визнає витрати на позики, що безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу і є собівартістю такого активу та інші витрати на позики, які визнаються як витрати. Витратами на позики компанія вважає витрати на сплату відсотків та інші витрати, понесені суб'єктом господарювання у зв'язку із запозиченням коштів.

Опис облікової політики щодо об'єднання бізнесу та гудвіл

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

Опис облікової політики щодо незавершеного будівництва

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

Опис облікової політики щодо відстрочених витрат на придбання, що пов'язані з страховими контрактами

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

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності в майбутньому оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню.

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподатковуваний прибуток, достатній щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визначаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

Опис облікової політики щодо відстроченого податку на прибуток

Основні засоби та нематеріальні активи обліковуються за первісною (переоціненою) вартістю мінус накопичена амортизація та збитки від знецінення, за наявності. Витрати на ремонт та технічне обслуговування основних засобів визнаються витратами по мірі їх виникнення. Амортизація основних засобів та нематеріальних активів розраховується прямолінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку корисного використання активу. Амортизація активу починається, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації. Амортизація активу припиняється на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікується як утримуваний для продажу (або включається до ліквідаційної групи, яка класифікується як утримувана для продажу) згідно з МСФЗ 5, або на дату, з якої припиняють визнання активу

Опис облікової політики щодо амортизаційних витрат

Основні засоби та нематеріальні активи обліковуються за первісною (переоціненою) вартістю мінус накопичена амортизація та збитки від знецінення, за наявності. Витрати на ремонт та технічне обслуговування основних засобів визнаються витратами по мірі їх виникнення. Амортизація основних засобів та нематеріальних активів розраховується прямолінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку корисного використання активу. Амортизація активу починається, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації. Амортизація активу припиняється на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікується як утримуваний для продажу (або включається до ліквідаційної групи, яка класифікується як утримувана для продажу) згідно з МСФЗ 5, або на дату, з якої припиняють визнання активу

Опис облікової політики щодо припинення визнання фінансових інструментів

Товариство припиняє визнання фінансових активів, коли:

- (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність, Або
 - (б) Товариство передало права на отримання грошових потоків від фінансових активів уклав угоду про передачу і при цьому:
 - Товариство передало в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або
 - Товариство не передало та не залишило в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинило здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення додаткових обмежень на перепродаж
- Визнання фінансового зобов'язання припиняється в разі погашення, анулювання або закінчення терміну погашення відповідного зобов'язання.

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

Опис облікової політики щодо похідних фінансових інструментів

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

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

Фінансові активи, що оцінюються за амортизаційною собівартістю.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю в разі одночасного дотримання обох зазначених умов:

1) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків; і

2) договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

* Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Товариство під час первісного визнання має право безвідклично призначити фінансовий актив як такий, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо таке рішення усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні (яку подекуди називають

"неузгодженістю обліку"), що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;

- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Фінансові інструменти за строком використання поділяються на:

- поточні (зі строком утримання менше 12 місяців);

- довгострокові (зі строком утримання більше 12 місяців).

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

Рівень суттєвості для фінансового активу складає 10 тис. грн.

Опис облікової політики щодо визначення компонентів грошових коштів та їх еквівалентів

Грошові кошти складаються з коштів на поточному рахунку у банку та з короткострокового депозиту у банку. Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті.

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

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю і відповідає номінальній сумі залишку грошових коштів на поточному рахунку Товариства в банку.

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі

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

Опис облікової політики щодо дивідендів

Дивіденди обліковуються у складі зобов'язань та вираховуються з капіталу в тому періоді, в якому вони були оголошені та ухвалені. Будь-які дивіденди, оголошені після закінчення звітного періоду, але до ухвалення фінансової звітності до випуску, описуються у Примітці "Події після закінчення звітного періоду".

Опис облікової політики щодо виплат працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпустки. Відповідно до українською законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна платня

Опис облікової політики щодо витрат

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

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

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

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

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

Опис облікової політики щодо оцінки справедливої вартості

Невизначені податкові позиції. Керівництво переоцінює невизначені податкові позиції Компанії станом на кінець кожного звітного періоду. Зобов'язання, що відображаються щодо податку на прибуток, визначаються керівництвом як позиції із невисокою імовірністю того, що їх вдасться відстояти у випадку виникнення претензій з боку податкових органів. Така оцінка виконується виходячи з тлумачення Компанією податкового законодавства, яке є чинним або фактично набуло чинності на кінець звітного періоду, та будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань. Зобов'язання зі штрафів, процентів та податків, крім тих, що пов'язані з оподаткуванням прибутку, визнаються на підставі розрахованих керівництвом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язань станом на кінець звітного періоду. Коригування на невизначені позиції з податку на прибуток, крім пені та штрафів, обліковуються у складі витрат з податку на прибуток. Коригування на невизначені позиції з податку на прибуток у частині пені та штрафів обліковуються у складі фінансових витрат та інших прибутків/(збитків), чиста сума, відповідно. Активи у формі права користування. Компанія орендує різноманітні офісні приміщення та транспортні засоби. Договори можуть включати як компоненти, які є договорами оренди, та і компоненти, які не є договорами оренди. Компанія розподіляє винагороду за договором між компонентами оренди та компонентами, які не є орендою, на основі їх відносної ціни відокремленої угоди. Проте за договорами оренди нерухомості, в яких Група виступає орендарем, вона прийняла рішення не відокремлювати компоненти оренди та компоненти, які не є орендою, а відобразити їх в якості одного компонента оренди. Активи, що виникають за договорами оренди, спочатку оцінюються за приведеною вартістю. Активи у формі права користування оцінюються за первісною вартістю, яка включає: * суму первісної оцінки зобов'язання з оренди; * орендні платежі на дату початку оренди чи до неї, за вирахуванням отриманих стимулюючих платежів за орендою; * будь-які первісні прямі витрати; та * витрати на відновлення активу до стану, який вимагається умовами договорів оренди. Активи у формі права користування, як правило, амортизуються лінійним методом протягом строку корисного використання активу або строку оренди, залежно від того, який з них закінчиться раніше. Якщо Компанія достатньою мірою упевнена у виконанні опціону на придбання, Компанія амортизує актив у формі права користування протягом строку корисного використання базового активу. Компанія розраховує амортизацію активів у формі права користування лінійним методом протягом оціночного строку їх корисного використання, який співпадає з строком оренди відповідно до угоди. Передоплати. Передоплати обліковуються за первісною вартістю мінус резерв на знецінення. Передоплати відносяться до категорії довгострокових, якщо товари чи послуги, за які було здійснено передоплату, будуть отримані через один рік або пізніше, або якщо передоплати стосуються активу, який при початковому визнанні буде віднесений до категорії необоротних активів. Передоплати, видані з метою придбання активу, включаються до складу його балансової вартості після того, як Компанія отримала контроль над цим активом і якщо існує ймовірність того, що Компанія отримає майбутні економічні вигоди, пов'язані з таким активом. Інші передоплати списуються на прибуток чи збиток після отримання послуг, за які вони були здійснені. Якщо існує свідчення того, що активи, товари чи послуги, за які була здійснена передоплата, не будуть отримані, балансова вартість передоплати зменшується належним чином, і відповідний збиток від знецінення визнається у складі прибутку чи збитку за рік.

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості і 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"

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

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першою рівня, керівництво Товариства використовує оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Товариства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку керівництва, є прийнятним та необхідним.

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

Вплив періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток у звітному періоді відсутній. Товариство використовує ієрархію справедливої вартості згідно вимог МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості". Цей МСФЗ встановлює ієрархію справедливої вартості, у якій передбачено три рівня вхідних даних для методів оцінки вартості, що використовуються для оцінки справедливої вартості. Ієрархія справедливої вартості встановлює найвищий пріоритет для цін котирування (нескоригованих) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання (вхідні дані 1-го рівня) та найнижчий пріоритет для закритих вхідних даних (вхідні дані 3-го рівня).

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

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

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

У звітному періоді переведення між рівнями ієрархії справедливої вартості відсутні.

У звітному періоді, який закінчився 31.12.2021 року, рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю, в межах рівня ієрархії не відбувався.

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю не відрізняється.

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

Опис облікової політики щодо фінансових активів

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

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

Фінансові активи, що оцінюються за амортизаційною собівартістю.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю в разі одночасного дотримання обох зазначених умов:

1) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків; і

2) договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.,

Товариство під час первісного визнання має право безвідклично призначити фінансовий актив як такий, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо таке рішення усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні (яку подекуди називають

"неузгодженістю обліку"), що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах.

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

Рівень суттєвості для фінансового активу складає 10 тис. грн.

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

Всі фінансові інструменти спочатку оцінюються за справедливою вартістю. У подальшому фінансові інструменти оцінюються за справедливою або амортизованою вартістю. Після первісного визнання щодо фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, та інвестицій у боргові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, визначається резерв під очікувані кредитні збитки, що призводить до визнання бухгалтерського збитку одразу після первісного визнання активу.

Опис облікової політики щодо фінансових зобов'язань

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;

- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Опис облікової політики щодо функціональної валюти

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

Опис облікової політики щодо інвестицій, утримуваних до погашення

Фінансові активи, які оцінюються за амортизованою собівартістю, являють собою непохідні фінансові активи з фіксованими або обумовленими платежами та фіксованим терміном погашення, які Товариство твердо має намір і здатний утримувати до строку погашення.

Після первісного визнання Товариство оцінює фінансові активи, які утримуються до погашення, за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотка, за вирахуванням збитків від знецінення.

Опис облікової політики щодо податку на прибуток

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

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

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

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визначаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

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

Опис облікової політики щодо статутного капіталу

Мінімальний розмір статутного капіталу особи-заявника не може бути меншим ніж:

1 мільйон гривень - у разі якщо особа-заявник має намір здійснювати діяльність ломбарду та надавати виключно фінансову послугу з надання коштів та банківських металів у кредит

5 мільйонів гривень - у разі якщо особа-заявник має намір здійснювати діяльність ломбарду та надавати всі чи будь-яку з фінансових послуг

10 мільйонів гривень - у разі якщо особа-заявник має намір здійснювати діяльність фінансової компанії та надавати фінансову послугу

Згідно Постанови НБУ №100 від 27.08.2025р. потрібно виконувати вимоги до розміру власного капіталу, а саме:

власний капітал фінансової компанії є достатнім, якщо його розмір після зменшення власного капіталу на відрахування, зазначені в пункті 13 цього Положення, та врахування субординованого боргу в складі власного капіталу у випадку, визначеному в пункті 14 цього Положення, є не менший ніж:

1) 20 мільйонів гривень, якщо фінансова компанія має право надавати одну фінансову послугу - надання гарантій;

2) 15 мільйонів гривень, якщо фінансова компанія має право надавати одну фінансову послугу - торгівля валютними цінностями в готівковій формі;

3) 10 мільйонів гривень, якщо фінансова компанія має право надавати одну фінансову послугу - надання коштів та банківських металів у кредит або факторинг, або фінансовий лізинг;

4) 10 мільйонів гривень та додатково п'ять мільйонів гривень із розрахунку на кожен включений до ліцензії вид фінансових послуг (починаючи з другого), якщо фінансова компанія має право надати два чи більше видів фінансових послуг (крім надання гарантій та/або торгівлі валютними цінностями в готівковій формі);

5) 20 мільйонів гривень та додатково п'ять мільйонів гривень із розрахунку на кожен включений до ліцензії вид фінансових послуг (починаючи з другого), якщо фінансова компанія має право на надання гарантій, а також на надання інших видів фінансових послуг (крім торгівлі валютними цінностями в готівковій формі);

6) 15 мільйонів гривень (якщо фінансова компанія має ліцензію на здійснення валютних операцій у частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі та в неї немає права на надання гарантій) та додатково п'ять мільйонів гривень із розрахунку на кожен включений до ліцензії вид фінансових послуг;

Постановою НБУ № 192 від 27 грудня 2023 року, яка набрала чинності з 01 січня 2024 року затверджено положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній та вимагає від компаній достатності власного капіталу та дотримання нормативу левериджу, що в свою чергу компанія виконувала протягом 2025 року. Норматив левериджу в компанії протягом року становив від $\geq 4,84\%$ найменший показник до $\geq 4,97\%$ найбільший показник. Норматив виконувався в повному обсязі, контроль даних щоденно забезпечується.

Опис облікової політики щодо кредитів та дебіторської заборгованості

Під час первісного визнання цього фінансового активу та за умови застосування звичайної процентної ставки, Товариство оцінює його за справедливою вартістю мінус витрати на операцію, які прямо відносяться до видачі кредиту. Найкращим доказом справедливої вартості є ціна операції, тобто сума договору.

Подальша оцінка цих фінансових активів здійснюється за амортизованою собівартістю, яка визначається за методом ефективної ставки відсотка відповідно до МСФЗ 9, яка дорівнює номінальній ставці, тобто тій, що визначена договором.

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

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

Опис облікової політики щодо оцінки запасів

Запаси обліковуються за меншою з двох величин: собівартістю або чистою вартістю реалізації. Вартість запасів визначається за методом ідентифікованої вартості

Опис облікової політики щодо заліку взаємних вимог фінансових інструментів

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

Опис облікової політики щодо основних засобів

Основним засобом визнається актив, якщо очікуваний термін його корисного використання (експлуатації) складає більше року і вартість якого перевищує 20 000 грн.

До малоцінних необоротних активів відносяться всі основні засоби, вартість яких дорівнює або менше 20 000 грн.

Зміна вартісної межі малоцінних необоротних активів для складання фінансової звітності інтерпретується як така, що не має істотного впливу на поточний і майбутні періоди.

Основні засоби зараховуються на баланс Компанії за первісною вартістю.

Після визнання активом об'єкт основних засобів обліковується за його первісною собівартістю мінус накопичена амортизація, мінус знецінення - модель собівартості.

Збиток від знецінення - це сума, на яку балансова вартість активу перевищує вартість, що може бути отримана як компенсація за даний актив.

Амортизація окремого об'єкта основних засобів розраховується із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, яка амортизується, на очікуваний період корисного використання об'єкта основних засобів, вираженого у роках.

Строк корисного використання:

Машини та обладнання - 2 роки

Транспортні засоби - 5 років

Прилади та інвентар - 4 роки

Інші основні засоби - 12 років

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів і бібліотечних фондів незалежно від очікуваного строку використання нараховується в першому місяці використання об'єкта в розмірі 100 відсотків його вартості.

Об'єкт основних засобів вилучається з активів (списується з балансу) у разі його вибуття внаслідок продажу, безоплатної передачі або невідповідності критеріям визнання активом.

Прибуток або збиток, що виникає від припинення визнання об'єкта основних засобів, слід визнавати як різницю між чистими надходженнями від вибуття (якщо вони є) та балансовою вартістю об'єкта.

Опис облікової політики щодо забезпечень

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

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпустки. Відповідно до українською законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна платня

Опис облікової політики щодо визнання доходу від звичайної діяльності

Для визнання доходу є дві обов'язкові умови:

- збільшення активу або зменшення зобов'язання, що зумовлює зростання власного капіталу
- оцінка доходу може бути достовірно визнана.

До пасивних доходів відносяться нараховані відсотки по виданим кредитам, який є для Товариства основним доходом.

До складу статті "Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)" відносяться нараховані доходи за користування кредитом, доходи комісії за видачу кредиту у сумі 26 600 тис. грн.,

Стаття	31.12.2024р. тис. грн.	31.12.2025р. тис. грн.
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	479	26 600

"Інші операційні доходи"

До складу статті "Інші операційні доходи" резерви сумнівних боргів в сумі 2 971 тис. грн.

Стаття	31.12.2024р. тис. грн.	31.12.2025р. тис. грн.
Інші операційні доходи	30 182	2 971

Опис облікової політики щодо податків, окрім податку на прибуток

в 2025 році Товариство "К2000" є платником таких податків:

- податку на прибуток фінансових установ;
- податку на нерухомість;
- податку на доходи фізичних осіб;
- ЄСВ (єдиного соціального внеску);
- військовий збір.

Корпоративна інформація та твердження про відповідність до вимог МСФЗ

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "К2000"

Ідентифікаційний код юридичної особи

40776130

Походження суб'єкта господарювання

Товариство з обмеженою відповідальністю "К2000" (надалі - Товариство), код ЄДРПОУ 40776130, створено відповідно до чинного законодавства з метою реалізації економічних, соціальних, професійних і немайнових інтересів Учасників, шляхом провадження діяльності з надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів.

Товариство набуло статусу фінансової установи з 06 жовтня 2016р., з дати внесення про нього відповідного запису до Державного реєстру фінансових установ.

Товариство діє на підставі Ліцензії на Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, переоформлена відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 26.01.2017 № 163, строк дії з 09.11.2016 безстроково.

14.03.2024 року відповідно до нормативно-правових актів НБУ ТОВ "К2000" внесено до державного реєстру фінансових установ (про що отримано відповідний витяг від НБУ).

Правова форма суб'єкта господарювання

Товариство з обмеженою відповідальністю

Країна реєстрації

Україна

Адреса зареєстрованого офісу суб'єкта господарювання

вулиця Тютюнника Василя, буд. 5-А, оф. 4, м. КИЇВ, 03150, Україна

Основне місце ведення бізнесу

вулиця Тютюнника Василя, буд. 5-А, оф. 4, м. КИЇВ, 03150, Україна

Опис характеру функціонування та основних видів діяльності суб'єкта господарювання

Основним видом діяльності є отримання прибутку від надання фінансових послуг. Відповідно до КВЕД 64.92 Інші види кредитування. Товариство не має дочірніх підприємств, філій, представництв та будь-яких інших відокремлених підрозділів.

Твердження про відповідність до вимог МСФЗ

Річна фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень. Концептуальною основою фінансової звітності Товариства, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2021 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України. Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації. При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

Фінансова звітність відповідає МСФЗ

[815000] Примітки - Події після звітнього періоду

Розкриття інформації про події після звітнього періоду

Законом України "Про затвердження Указу Президента України "Про продовження строку дії воєнного стану в Україні" від 29.10.2024 № 4024-ІХ, продовжено дію воєнного стану. Руйнівні наслідки вторгнення російської Федерації в Україну охоплюють всі сфери життя, економічні наслідки війни матимуть значний вплив на бухгалтерський облік та звітність інститутів спільного інвестування, оскільки ситуація постійно змінюється і виникатиме потреба у постійному та регулярному перегляді бухгалтерських оцінок, відповідних моделей та підходів для відображення актуальної, доречної та правдивої інформації в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності. Товариство не залежить від російського чи білоруського ринків, не має дочірніх компаній або активів в Росії, Білорусі або в зоні бойових дій та не має пов'язаності з особами, що перебувають під санкціями.

Розкриття інформації про події, що не вимагають коригування після звітнього періоду

Між датою балансу та датою затвердження фінансової звітності події, які могли б вплинути на фінансові показники Товариства - відсутні.

[818000] Примітки - Пов'язана сторона

Пов'язані сторони

Сторони зазвичай вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має здатність контролювати іншу сторону, знаходиться під спільним контролем або може здійснювати істотний вплив або спільний контроль над іншою стороною під час прийняття фінансових та операційних рішень. Під час розгляду взаємовідносин із кожною можливо пов'язаною стороною звертають увагу на суть відносин, а не тільки на їхню юридичну форму.

Виходячи з термінів, викладених у МСБО 24, пов'язаними з ТОВ "К2000" є наступні фізичні та юридичні особи:

- фізична особа Позняк Сергій Станіславович (РНОКПП 2715812731) - прямо володіє часткою у розмірі 60% статутного капіталу Товариства.

- фізична особа Мірошніченко Сергій Володимирович (РНКОПП 2569618137) - прямо володіє часткою у розмірі 30% статутного капіталу Товариства та опосередковано, через АТ "ЗНВКІФ "ФІНСТРИМ" (КОД ЄДРПОУ 43563529), володіє 0,253% статутного капіталу Товариства.

- фізична особа Ситник Юлія Сергіївна (РНОКПП 3145617068) - директор Товариства.

- юридична особа АТ "ЗНВКІФ "ФІНСТРИМ" (КОД ЄДРПОУ 43563529), якій належить 10% статутного капіталу Товариства.

Між ТОВ "К2000" та АТ "ЗНВКІФ "ФІНСТРИМ" існують кредитні взаємовідносини, зокрема:

- станом на 31.12.2025 р. заборгованість ТОВ "К2000" перед АТ "ЗНВКІФ "ФІНСТРИМ" за договорами позики становить 155 657 тис. грн., в тому числі:

- 142 739 тис. грн - основна заборгованість;

- 12 918 тис. грн - заборгованість за нарахованими відсотками за договорами позики.

МСБО 24 вимагає розкривати інформацію стосовно компенсації для провідного управлінського персоналу. Товариство розкриває таку інформацію щодо компенсацій, виплачених у 2025 році директору за категоріями виплат:

- а) короткострокові виплати працівникам - немає;
- б) виплати по закінченні трудової діяльності - немає;
- в) інші довгострокові виплати працівникам - немає;
- г) виплати при звільненні - немає;
- г) платіж на основі акцій - немає

Інформація щодо компенсації провідному управлінському персоналу		
тис. грн		
	Сума винагороди провідному управлінському персоналу	
	Поточний період	звітний період
Винагорода провідному управлінському персоналу, короткострокові виплати працівникам	1,027	427
Винагорода провідному управлінському персоналу - Усього	1,027	427

	<p>Офісне обладнання</p> <p>До офісної техніки належить великий перелік обладнання, що полегшує і прискорює паперове діловодство та управлінську діяльність компанії. Вона відображається в рамках основних фондів.</p> <p>Комп'ютери, копіювальна техніка, меблі, технічні засоби зв'язку, детектори валют, шредери, принтери, брошурувальники – все це необхідно в повсякденній роботі офісу. При оцінці офісного обладнання також незалежні оцінювачі визначають ринкову вартість майна з урахуванням низки принципів: Принцип очікування. Він враховує ступінь готовності покупців/виробника на даний момент купити/виготовити обладнання. Принцип корисності. Передбачає здатність офісної техніки задовольнити потреби працівників підприємства. Принцип заміщення. Встановлена оцінювачем вартість активів не може бути більшою за той показник, який склався на ринку аналогічного майна. Принцип вкладу. Можливість та факт оснащення</p>

Основи оцінки, основні засоби

	Офісне обладнання

обладнання
 додатковими
 пристроями або
 вузлами позитивно
 позначається на
 вартості цих
 основних засобів.

Основи оцінки, застосовані для основних засобів

Метод амортизації, основні засоби

Метод амортизації, основні засоби, за категоріями

Модель собівартості

прямолінійний метод

Прямолінійний метод

																тис. грн				
Офісне обладнання										Основні засоби										
Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Накопичена амортизація матеріальних активів, нематеріальних активів та зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Накопичена амортизація матеріальних активів, нематеріальних активів та зменшення корисності		Балансова вартість		
Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	

Розкриття
детальної
інформації
про основні
засоби

Узгодженн
я змін в
основних
засобах

Основні
засоби
на 1
початок
періоду

Зміни в
основни
х
засобах

Прирі
ст
крім
як у
резул
ьтаті
об'єдн
ання

1

1

1

1

41 12

41 12 41 12

41 12

																тис. грн	
Офісне обладнання										Основні засоби							
Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Накопичена амортизація матеріальних активів, нематеріальних активів та зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

тя,
 осн
 овн
 і
 зас
 оби
 Заг
 аль
 на
 сум
 а
 виб
 утт
 я та
 виб
 утт
 я з
 вик
 ори
 ста
 ння
 ,
 осн
 овн
 і
 зас
 оби

(1)

(1)

(1)

(1)

Розкриття інформації про фінансові інструменти

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.

Опис облікової політики щодо фінансових інструментів

Первісне визнання фінансових інструментів

Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли він стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

< фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;

< фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

< фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;

< фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

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

а) актив утримують в моделі бізнесу, мета якої - утримування активів за для збирання контрактних грошових потоків;

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

Фінансові активи, які оцінюються за амортизованою собівартістю, являють собою непохідні фінансові активи з фіксованими або обумовленими платежами та фіксованим терміном погашення, які Товариство твердо має намір і здатний

утримувати до строку погашення.

Видані кредити та позики.

Під час первісного визнання цього фінансового активу та за умови застосування звичайної процентної ставки, Товариство оцінює його за

справедливою вартістю мінус витрати на операцію, які прямо відносяться до видачі кредиту. Найкращим доказом справедливої вартості є ціна операції, тобто сума договору.

Подальша оцінка цих фінансових активів здійснюється за амортизованою собівартістю, яка визначається за методом ефективної ставки відсотка відповідно 10 МСФЗ 9, яка дорівнює номінальній ставці, тобто тій, що визначена договором.

Найменування статті	Станом на 31.12.25р.		Станом на 31.12.24р.	
	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість
ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
Інші поточні фінансові активи	13047	11485	8989	6722
Резерв очікуваних кредитних збитків	(1563)		(2267)	
Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю	11485	11485	6722	6722
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Інші непоточні фінансові зобов'язання				
Торгівельна та інша поточна кредиторська заборгованість	0	0	330	330
Інші поточні фінансові зобов'язання	155658	155658	139518	139518

Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю	155658	155658	139848	139848
---	--------	--------	--------	--------

[822390-01] Примітки - Фінансові активи

Розкриття інформації про фінансові активи

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною договірних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку. Товариство визнає такі категорії фінансових активів: *Фінансові активи, що оцінюються за амортизаційною собівартістю. Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю в разі одночасного дотримання обох зазначених умов: 1) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків; 2) договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми. *Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку. Товариство під час первісного визнання має право безвідклично призначити фінансовий актив як такий, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо таке рішення усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні (яку подекуди називають «неузгодженістю обліку»), що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах.

						тис. грн
Торговельна дебіторська заборгованість		Фінансові активи за амортизованою собівартістю, клас		Класи фінансових активів		
		Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	
Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	

Розкриття інформації про фінансові активи

Фінансові активи 182,008 174,321 182,008 174,321 182,008 174,321

				тис. грн
Поточний звітний період		Фінансові активи за амортизованою собівартістю, категорія		Категорії фінансових активів
		Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	
Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	

Розкриття інформації про фінансові активи

Фінансові активи 182,008 174,321 182,008 174,321

[822390-03] Примітки - Фінансові зобов'язання

Розкриття інформації про фінансові зобов'язання

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку

Розкриття інформації про фінансові зобов'язання				
	тис. грн			
	Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю, клас		Класи фінансових зобов'язань	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Фінансові зобов'язання	155,658	135,728	155,658	135,728

[822390-11] Примітки - Характер та рівень ризиків, що пов'язані з фінансовими інструментами

Розкриття інформації про характер та рівень ризиків, що пов'язані з фінансовими інструментами

Основними ризиками, якими здійснює управління Товариство є кредитний ризик та ризик ліквідності. Політика управління ризиками включає наступне:

Система оцінки ризиків та передача інформації про ризики. Ризики, яким піддається Товариство, оцінюються за допомогою методу, який відображає очікуваний збиток, понесення якого ймовірно в ході звичайної діяльності, так і непередбачені збитки, що є оцінкою найбільших фактичних збитків на підставі статистичних моделей. У моделях використовуються значення вірогідності, отримані з минулого досвіду і скориговані з урахуванням поточних та очікуваних у майбутньому економічних умов.

Моніторинг і контроль ризиків, головним чином, ґрунтується на встановлених Товариством лімітах. Такі ліміти відображають стратегію ведення діяльності та ринкові умови, в яких функціонує Товариство, а також рівень ризику, який Товариство готове прийняти. Окрім цього, Товариство контролює і оцінює свою загальну здатність нести ризики відносно сукупної позиції по усіх видах ризиків і операцій.

Інформація, отримана по усіх видах діяльності, вивчається і обробляється з метою аналізу, контролю і раннього виявлення ризиків. Значна частина інформації доступна керівництву Товариства і відповідальним співробітникам у вигляді автоматизованих звітів. У звітах міститься інформація про сукупний розмір кредитного ризику, прогнозні кредитні показники, виключення зі встановлених лімітів ризику, показники ліквідності і зміни в рівні ризику. Для усіх рівнів Товариства складаються різні звіти про ризики, які поширюються з тим, щоб забезпечити усім підрозділам Товариства доступ до необхідної і актуальної інформації. Щодня проводиться коротка нарада керівництва і відповідальних співробітників Товариства, на якій обговорюється підтримка встановлених лімітів, аналізується ліквідність, а також зміни в рівнях ризику.

Зниження ризику. В рамках управління ризиками Товариство використовує можливість в режимі реального часу контролювати рівень акцептованих заявок і частку прострочених позик, змінюючи допустимий рівень кредитного ризику. Незначний термін кредитів дозволяє оперативно реагувати на зміну процентних ставок та загальної ситуації на ринку.

Кредитний ризик

Опис вразливості до ризику

Кредитний ризик - ризик того, що Товариство зазнає збитків внаслідок того, що його клієнти або контрагенти не виконали своїх договірних зобов'язань. Товариство управляє кредитним ризиком шляхом встановлення граничного розміру ризику, який Товариство готове прийняти по окремих контрагентах, а також за допомогою моніторингу дотримання встановлених лімітів ризику. Товариство надає два типи кредитів - строковий кредит з максимальним терміном до 36 місяців, відновлювальна кредитна лінія зі строком до 24 місяців та невідновлювальна кредитна лінія до 36 місяців.

Методи, застосовані для оцінки ризику

Очікувані кредитні збитки - це оцінка приведеної вартості майбутніх недоотриманих грошових коштів, зважена з урахуванням імовірності (тобто середньозважена величина кредитних збитків із використанням відповідних ризиків настання дефолту в певний період часу в якості вагових коефіцієнтів). Оцінка очікуваних кредитних збитків є об'єктивною та визначається шляхом встановлення діапазону можливих наслідків. Очікувані кредитні збитки оцінюються на основі чотирьох компонентів, які використовує Товариство: ймовірність дефолту, сума заборгованості на момент дефолту, збиток у разі дефолту та ставка дисконтування.

Сума заборгованості на момент дефолту - це оцінка ризику на майбутню дату дефолту з урахуванням очікуваних змін у сумі ризику після завершення звітного періоду, включаючи погашення основної суми боргу і сплату процентів, та очікуване використання коштів за кредитними зобов'язаннями.

Ймовірність дефолту (PD) - це оцінка ймовірності настання дефолту протягом певного періоду часу. По споживчим продуктам PD розраховується на основі власних історичних даних, у разі нерепрезентативності/нестачі даних для окремих бакетів допускається застосування коефіцієнтів іншого продукту. По кредитах суб'єктам господарювання за відсутності достатньої історії/вибірки PD встановлюється на рівні мінімальних/максимальних референтних значень згідно Постанови НБУ № 351 від 31.06.2016 року, а за достатності історичних даних використовуються розрахункові значення.

Ризик ліквідності

Опис вразливості до ризику

Ризик ліквідності - це ризик того, що Товариство не зможе виконати свої зобов'язання по виплатах при настанні терміну їх погашення в звичайних або непередбачених умовах. З метою обмеження цього ризику керівництво забезпечило доступність довгострокових джерел фінансування, або має домовленості щодо пролонгації короткострокових зобов'язань.

Опис цілей, політики та процесів управління ризиками

Товариство також здійснює управління активами, враховуючи ліквідність, і щоденний моніторинг майбутніх грошових потоків. Цей процес включає оцінку очікуваних грошових потоків від термінових кредитів, а також очікувані потоки від стягнення простроченої заборгованості.

Товариство аналізує свої активи та можливість отримання грошових коштів, а також зобов'язання за строками погашення та планує грошові потоки залежно від очікуваних строків виконання зобов'язань за відповідними інструментами.

Методи, застосовані для оцінки ризику

До загальних заходів з мінімізації впливу фінансових ризиків відносяться:

- контроль за фінансовим станом Товариства;
- контроль за якістю активів;
- контроль за структурою капіталу й відповідне коригування у разі появи ознак їх погіршення.

[835110] Примітки - Податки на прибуток

Розкриття інформації про 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 18%, але змінено базову (основну) ставку податку на прибуток з 18 на 25 відсотків для фінансових установ (крім страховиків). Зміни внесені [Законом України від 10.10.2024 року № 4015-ІХ до п. 136.1-1 ПКУ](#). За звітний період Товариство отримало прибуток у сумі 159 тис.грн.

тис. грн		
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Значні компоненти витрат на сплату податку (доходу від повернення податку)		
Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) та коригування щодо поточного податку попередніх періодів		
Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	40	469
Загальна сума поточних витрат на сплату податку (доходів від повернення податку) та коригувань поточного податку за попередні періоди	40	469
Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)	40	469

тис. грн		
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Узгодження облікового прибутку, помноженого на застосовані ставки оподаткування		
Обліковий прибуток	159	2,604
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) за застосованою ставкою оподаткування	40	469
Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)	40	469
Узгодження середньої ефективної ставки оподаткування та застосованої ставки оподаткування		
Обліковий прибуток	159	2,604
Застосовувана ставка оподаткування	25.00%	18.00%
Загальна середня ефективна ставка оподаткування	25.00%	18.00%

[836200] Примітки - Витрати на позики

тис. грн		
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Витрати за процентами		
Процентні витрати	11,971	
Загальна сума витрат, понесених за процентами	11,971	

[880000] Примітки - Додаткова інформація

Розкриття додаткової інформації

В цьому розділі відображені витрати на проведення аудиту та розкрита інформація по чисельності співробітників компанії.

Винагорода аудитора		
тис. грн		
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Винагорода аудитора за аудиторські послуги	180	154
Загальна сума винагороди аудитора	180	154

Кількість та середня кількість працівників		
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Кількість працівників	7.00	6.00
Середня кількість працівників	7.00	6.00