

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо річної фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СОС КРЕДИТ»
за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

Учасникам, керівництву ТОВ «СОС КРЕДИТ»
Національному банку України

Звіт щодо аудиту річної фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СОС КРЕДИТ» (далі за текстом – «Товариство»), що складається зі звіту про фінансовий стан (баланс) на 31 грудня 2024 р., та звіту про сукупний дохід (звіт про фінансові результати), звіту про зміни власного капіталу та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до річної фінансової звітності за 2024 рік, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, річна фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2024 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо 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 річної фінансової звітності» нашого звіту.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність пов'язана з припущення про безперервність діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2.7, в якій розкривається, що на діяльність Товариства та її контрагентів суттєво впливає триваюче повномасштабне військове вторгнення в України з боку російської федерації та що подальший розвиток подій, терміни припинення цих подій та їх наслідки є невизначеними.

Як зазначено в примітці 2.7, станом на дату випуску фінансової звітності, управлінський персонал проаналізував здатність Товариства продовжувати подальшу безперервну діяльність та дійшло висновку, що існує фактор невизначеності – подальша значна ескалація військових дій в поєднанні з економічною ситуацією в Україні вказують на те,

що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі в майбутньому. Керівництво Товариства продовжує вживати заходів для мінімізації впливу на Товариство, і тому вважає, що застосування припущення про безперервність діяльності підприємства для складання цієї фінансової звітності є доцільним. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Незалежність

Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів 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.

Відповідно до всієї наявної у нас інформації, ми заявляємо, що ми не надавали аудиторських послуг, які заборонені частиною 4 статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Ми не надавали послуг Товариству, крім послуг з обов'язкового аудиту.

Пояснювальний параграф

Відповідно до законодавства, що діяло на дату складання цього аудиторського звіту, фінансова звітність Товариства повинна бути підготовлена на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL). Станом на дату цього звіту аудитора, управлінський персонал Товариства ще не підготував звіт у форматі iXBRL і планує підготувати і подати на протязі 2024 року. Наша думка не є модифікованою з цього питання.

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та подання звітності, складеної на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами.

Очікується, що звіт за таксономією буде наданий нам після дати цього звіту аудитора. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися зі звітністю, складеною на основі таксономії фінансової звітності, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між звітністю, складеною на основі таксономії та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи вказана звітність на основі таксономії виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Коли ми отримаємо Звіт за таксономією фінансової звітності та на основі проведеної нами роботи ми дійдемо висновку, що існує суттєве викривлення звітності, складеної на основі таксономії, ми зобов'язані повідомити про цей факт тим кого наділено найвищими повноваженнями.

Ключові питання аудиту

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

Застосування норм Закону України «Про споживче кредитування»

Як свідчать умови договорів (оферти) про надання фінансових кредитів, модель кредитування Товариством побудована таким чином, що основне фінансове навантаження на позичальника відбувається протягом перших 35 днів користування позикою, при цьому найбільша сума кредиту підлягає сплаті саме в цей період, хоча договори укладені на період 65 днів. Розрахункова денна процентної ставка, яка зазначається в договорі, на весь період дії договору перебуває в межах 1% , хоча в перший період процентна ставка є вище 1% (перші 35 днів), проте в наступному періоді

ця ставка є нижчою за 1 % за рахунок застосування спадної процентної ставки (примітка 4.10.1.).

Ми визначили дотримання вимог Закону України «Про споживче кредитування» від 15 листопада 2016 року № 1734-VIII в частині застосування статті 8 щодо розрахунку денної процентної ставки за виданими кредитами, як ключове питання аудиту тому що вартість послуги з надання коштів у кредит становить основну частину доходу Товариства та призводить до накопичення дебіторської заборгованості за нарахованими процентами за наданими фінансовими кредитами споживачам.

Наші аудиторські процедури включали

- оцінку відповідності застосування Товариством статті 8 Закону України «Про споживчі кредити», додаткові вимоги Національного банку України щодо складових розрахунку денної процентної ставки.
- середовище внутрішнього контролю, пов'язаного з визнанням доходів, і зокрема з застосуванням денної процентної ставки, процесу розрахунку кінцевої вартості кредиту (припущення, судження, дані, методи, відповідність застосування спадної процентної ставки і методи бухгалтерського обліку) і системи ІТ, які використовуються для обробки технічних даних та їх інтеграції в бухгалтерську систему.
- ми протестували, на вибірковій основі, надійність і повноту даних з визнання доходів від нарахованих процентів за фінансовими кредитами;
- ми перевірили розкриття інформації щодо визнання доходів за нарахованими процентами, які відображені в фінансовій звітності.

Оцінка резерву під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) по кредитах клієнтам – 325 267 тис. грн.

Станом на 31.12.2024 року сума нарахованого резерву під очікувані кредитні збитки – 325 267 тис. грн. (примітки 3.4, 4.10.5.), що складає 88 % від загальної суми кредитного портфелю (видані фінансові кредити та нараховані проценти за ними).

Визнання та оцінка очікуваних кредитних збитків щодо дебіторської заборгованості за виданими кредитами та нарахованими процентами по фінансовим кредитам є дуже складним процесом і передбачає використання суттєвих суджень та оцінок, включаючи розробку та включення до оцінки очікуваних збитків прогнозних економічних умов з метою дотримання цілей оцінок, які визначенні МСФЗ 9.

При визначенні очікуваних кредитних збитків управлінський персонал зобов'язаний приймати судження щодо визначення того, що вважається значним збільшенням кредитного ризику, а також робити припущення та оцінки для визначення відповідної інформації щодо минулих подій та прогнозів економічних умов. Точність припущень, що використовуються в моделях, включаючи макроекономічні сценарії, впливає на рівень резервів під очікувані кредитні збитки.

Крім того, як зазначає примітка 4.10.5, Товариством в поточному періоді змінено облікову політику щодо визнання резерву очікуваних кредитних збитків та розраховують доходи і витрати в розрізі кожного договору, а за попередні періоди розрахунок резервів очікуваних кредитних збитків проводився на портфельній основі. Дані зміна збільшила інші операційні доходи та інші операційні витрати на 100 224 тис. грн., проте не змінила загальну суму фінансового результату до оподаткування за 2023 рік, нерозподіленого прибутку та власного капіталу на 01.01.2024 року.

Ми визначили питання знецінення дебіторської заборгованості за виданими фінансовими кредитами та нарахованими процентами по них як ключове питання аудиту через суттєвість залишків, високу складність та суб'єктивний характер розрахунку очікуваних кредитних збитків.

Під час наших аудиторських процедур, ми перевірили контролі, які були впроваджені управлінським персоналом для забезпечення розрахунків очікуваних кредитних збитків.

В ході нашого аудиту ми приділили особливу увагу оцінці припущень, що використовувалися для визначення параметрів резервування та розрахунку очікуваних кредитних збитків (примітка 3.4.).

Наші аудиторські процедури включали ознайомлення з методологією, що застосована Товариством для розрахунку резерву. Ми проаналізували ключові вхідні дані, що використовуються в моделі, принципи роботи відповідної моделі і її застосування шляхом перевірки математичної точності розрахунку. Ми також здійснили вибірккову перевірку операцій щодо надання кредитів, протестували контролі щодо видачі кредитів та визнання кількості днів прострочення.

Інформація щодо суттєвих облікових оцінок з даного питання, застосовані методи та модель визнання очікуваних кредитних збитків наведена в Примітках 3.4.

Інша інформація (Інформація, щодо вимог інших законодавчих і нормативних вимог)

Звітність за 2024 рік (в розрізі за кожний квартал станом на 01.04.2024 р., 01.07.2024 р., 01.10.2024 р., 01.01.2025 р.) складається із:

- ✓ дані фінансової звітності (FR000001),
- ✓ дані консолідованої фінансової звітності (FR100001),
- ✓ дані регуляторного балансу (LFR01001),
- ✓ дані про позабалансові зобов'язання (LFR02001),
- ✓ дані про дебіторську та кредиторську заборгованість (LRF04001),
- ✓ грошові кошти та їх еквіваленти (LFR05001),
- ✓ дані про субординований борг фінансової компанії (LFR06001),
- ✓ дані про залучені кошти (LFR07001),
- ✓ дані про структуру інвестицій фінансової компанії (LFR08001),
- ✓ дані про договори та операції гарантії (LRG01001),
- ✓ дані про портфель та зобов'язання за наданими гарантіями (LRG02001),
- ✓ дані про договори та операції факторингу (LRI01001),
- ✓ дані про договори та операції фінансового лізингу (LRL01001),
- ✓ дані про великі ризики фінансової компанії за гарантіями (LRN01001),
- ✓ дані про компенсації та дорогоцінні метали (LRN02001),

дані про договори та операції за наданими кредитами (LRR01001) Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

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

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б потрібно було б включити до звіту.

Про узгодженість фінансової інформації у звіті про управління, який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю за звітний період та/або з іншою інформацією, отриманою аудитором під час аудиту, а за наявності суттєвих викривлень у звіті про управління наводиться опис таких викривлень та їх характер.

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за інформацію у Звіті про

управління за 2024 рік, складений ним згідно статті 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», статті 43 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», та який містить іншу інформацію окрім фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію в Звіті про управління.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією, що зазначена у Звіті про управління, та при цьому розглянути чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення, або чи цей Звіт не відповідає вимогам законодавства.

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

В ході перевірки Звіту з управління на 2024 рік, ми отримали підтвердження щодо:

- ✓ основні фінансові показники у звіті про управління узгоджуються з даними фінансової звітності за станом на 31.12.2024 року;
- ✓ аналітичні дані та коментарі у звіті про управління підтверджуються інформацією, отриманою під час аудиту фінансової звітності;
- ✓ у звіті про управління ми не виявили помилки, неточності або суперечності щодо основних положень фінансової звітності за станом на 31.12.2024 року;
- ✓ нами не виявлені суттєві викривлення у звіті про управління;

Ми висловлюємо довіру, щодо узгодженості фінансової інформації у звіті про управління (що додається) з фінансовою звітністю за звітний період за станом на 31.12.2024 року та іншою інформацією, отриманою аудитором під час аудиту.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи 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 фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом

шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму 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 компанію 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, 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 застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

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

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

На виконання вимог частини 4 статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017р. № 2258-VIII, ми наводимо в

нашому Звіті незалежного аудитора наступну інформацію, яка вимагається на додаток до вимог Міжнародних стандартів аудиту:

Суттєвість

Виходячи з нашого професійного судження, ми встановили певні кількісні порогові значення для суттєвості, у тому числі для суттєвості на рівні фінансової звітності Товариства в цілому. За допомогою цих значень і з урахуванням якісних факторів ми визначили обсяг нашого аудиту, а також характер, строки проведення та обсяг наших аудиторських процедур і оцінили вплив викривлень за їх наявності (взятих окремо та в сукупності), на фінансову звітність у цілому.

Ми визначили суттєвість на рівні фінансової звітності на рівні 1 % від показника «Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)» в сумі 1 315 тис. грн. Ми вирішили встановити рівень суттєвості на основі загальної суми чистих доходів, який на нашу думку, є базовим показником, на основі якого користувачі, як правило, оцінюють результати діяльності Товариства. Ми вирішили використати 1 % на основі нашого професійного судження, зауваживши, що він відповідає загальноприйнятим кількісним пороговим значенням суттєвості за цим базовим показником.

Призначення аудитора та загальна тривалість продовження повноважень

Нас було призначено аудитором для виконання обов'язкового аудиту фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СОС КРЕДИТ» (протокол рішення єдиного учасника № 02/12/2024-1 від 02.12.2024 року). Загальна тривалість виконання нами аудиторського завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства без перерв 2 роки з моменту визнання Товариства підприємством, що становить суспільний інтерес. Ми виконували аудиторське завдання з 20 грудня 2024 року по дату цього звіту.

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства.

Щодо узгодження звіту незалежного аудитора з додатковим звітом для аудиторського комітету

Ми підтверджуємо, що аудиторська думка щодо фінансової звітності, викладена в цьому звіті, узгоджується з додатковим звітом для Аудиторського комітету.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих обмежень аудиту

Опис обсягу аудиту викладений у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього звіту незалежного аудитора.

Через властиві для аудиту обмеження разом із властивими обмеженнями системи внутрішнього контролю існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення можуть бути не виявлені, навіть якщо аудит належно спланований і виконаний відповідно до вимог МСА.

Основні застереження щодо ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності

Основним застереженням є застереження щодо ризику шахрайства. Відповідно до вимог МСА 240, під час планування аудиту, ми розглядали схильність Товариства до шахрайства з урахуванням бізнес-середовища, а також засобів і методів контролю, встановлених і підтримуваних управлінським персоналом, а також характером угод, активів і зобов'язань, відображених у фінансовій звітності.

Під час планування нашого аудиту, ми здійснили запити управлінському персоналу Товариства щодо наявності в нього інформації про будь-які знання щодо випадків

шахрайства, які мали місце, підозрювані випадки шахрайства, та їх вплив на фінансову звітність.

Інші питання (елементи)

Основні відомості про Товариство:

Повна назва: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СОС КРЕДИТ».

Код ЄДРПОУ: 39487128

Юридична адреса: Україна, 04070, місто Київ, ВУЛИЦЯ ПОЧАЙНИНСЬКА, будинок 23.

Основний вид діяльності відповідно до установчих документів: Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування;

Директор: Лагутенко Віталій Петрович, **Бухгалтер:** Черевань Анастасія Олександрівна.

Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, початок дії 15.01.2016р., безстрокова. У зв'язку із переоформленням ліцензії на підставі пункту 32 розділу VII Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії" та пункту 10 додатку 1 до Постанови № 199, Національним банком України внесено запис до Державного реєстру фінансових установ, щодо надання ліцензії на надання коштів та банківських металів у кредит від 11.03.2024 року.

Відокремлені підрозділи (філії та відділення): відсутні.

Партнер з завдання, аудитор



Баранівська В.П.

Сертифікат аудитора №006998,
виданий рішенням АПУ від 20.12.12
№262/2

м. Київ

30.04.2025р.

Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму):

Назва: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист».

Юридична адреса: 01010, м. Київ, вул. Мазепи Івана, буд. 3, офіс 222, тел. 044-228-62-56.

Включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, який веде Аудиторська палата України відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII (номер реєстрації 4082).

Відомості про аудиторську фірму внесені до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

«Суб'єкти аудиторської діяльності»

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

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

Наказ про проходження перевірки з контролю якості Державної установи «Органу суспільного нагляду за аудиторською діяльністю» від 29 квітня 2022 року № 12-кя.

Умови договору на проведення аудиту: Договір N 20/12/2024 від 20.12.2024р., дата початку проведення аудиторської перевірки 20.12.2024р., дата завершення – 30.04.2025 року.

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СОС КРЕДИТ"**

Територія **Подільський р-н м.Київ**

Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю**

Вид економічної діяльності **Інші види кредитування**

Середня кількість працівників ² **49**

Адреса, телефон **вулиця ПОЧАЙНИНСЬКА, буд. 23, м. ПОДІЛЬСЬКИЙ, 04070, Україна**

Одиниця виміру: тис. грн. без десятичного знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

КОДИ
39487128
UA800000000000719633
240
64.92

Дата (рік, місяць, квартал, півріччя, рік)
за ЄДРРНОУ ¹

за КОПФГ

за КВЕД

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на **31 грудня 2024** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	13 078	13 078
накопичена амортизація	1002	13 078	13 078
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	810
Основні засоби	1010	1 648	1 058
первісна вартість	1011	2 591	2 665
знос	1012	943	1 607
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	1 648	1 868
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	37 627	24 530
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	158	119
у тому числі з податку на прибуток	1136	29	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахований доходів	1140	40 263	21 781
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	5 500	594
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	5 123	1 530
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	950	238
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-

резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	88 671	48 554
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	90 319	50 422

Пасив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 000	5 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	33	33
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	582	582
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	3 226	4 385
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	8 841	10 000
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	915	431
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	915	431
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	12 388	13 212
товари, роботи, послуги	1615	5 192	2 467
розрахунками з бюджетом	1620	-	166
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	166
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	1	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	52	86
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	926	1 011
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	62 004	23 049
Усього за розділом III	1695	80 563	39 991
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	90 319	50 422

Керівник

Головний бухгалтер

ЕП

Віталію

Петров

Анастасія

Олександрівна

а

Лагутенко Віталій Петрович

Черевань Анастасія Олександрівна

1. Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад

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

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СОС
КРЕДИТ"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2025 01 01

39487128

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2024

р.

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	131 472	177 705
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	131 472	177 705
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	109 683	86 338
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(70 937)	(57 859)
Витрати на збут	2150	(11 442)	(21 381)
Інші операційні витрати	2180	(154 513)	(148 118)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	4 263	36 685
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(2 796)	(31 042)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(109)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	1 358	5 643
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(199)	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	1 159	5 643
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	1 159	5 643

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	149	4
Витрати на оплату праці	2505	12 648	11 562
Відрахування на соціальні заходи	2510	2 182	2 295
Амортизація	2515	664	913
Інші операційні витрати	2520	221 249	212 584
Разом	2550	236 892	227 358

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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



Керівник

Головний бухгалтер

Лагутенко
Віталій
Петрович
Анастасія
Олександрівна



Лагутенко Віталій Петрович

Черевань Анастасія Олександрівна

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СОС КРЕДИТ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2025	01	01
39487128		

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2024 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	99 782	122 911
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	119	75
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	341	954
Надходження від повернення авансів	3020	43	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	21 605	6
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	196 598	295 849
Інші надходження	3095	219	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(68 742)	(61 360)
Праці	3105	(10 037)	(9 341)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(2 478)	(2 479)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(3 733)	(3 179)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(875)	(525)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(135)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(2 858)	(2 519)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(482)	(501)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(240 690)	(344 750)
Інші витрачання	3190	(799)	(219)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-8 254	-2 034
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	14 332	3 500
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	6 911	500
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(2 107)	(782)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(624)	(156)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	4 690	2 062
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-3 564	28
Залишок коштів на початок року	3405	5 123	5 113
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	(29)	(18)
Залишок коштів на кінець року	3415	1 530	5 123

Керівник

Віталій
Петров
ЕП Черевань
Анастасія
Олександрівна

Лагутенко Віталій Петрович

Головний бухгалтер

Черевань Анастасія Олександрівна



Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СОС КРЕДИТ"

за ЄДРПОУ

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

Звіт про власний капітал

за

Рік 2024

р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

КОДИ

2025

01

01

39487128

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- й збиток)	Неопла- чений капітал	Вилуче- ний капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 000	-	33	582	3 226	-	-	8 841
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 000	-	33	582	3 226	-	-	8 841
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	1 159	-	-	1 159
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

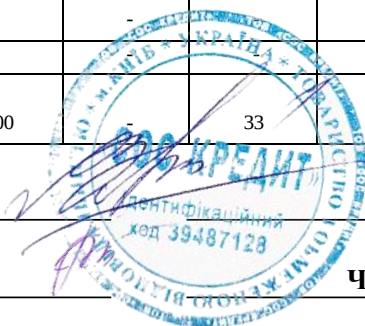
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	1 159	-	-	1 159
Залишок на кінець року	4300	5 000	-	33	582	4 385	-	-	10 000

Керівник

Лагутенко Віталій Петрович

Головний бухгалтер

Черевань Анастасія Олександрівна



Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СОС КРЕДИТ"

за ЄДРПОУ

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

Звіт про власний капітал

за

Рік 2023

р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

КОДИ

2024

01

01

39487128

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- й збиток)	Неопла- чений капітал	Вилуче- ний капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 000	-	33	582	(2 417)	-	-	3 198
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 000	-	33	582	(2 417)	-	-	3 198
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	5 643	-	-	5 643
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

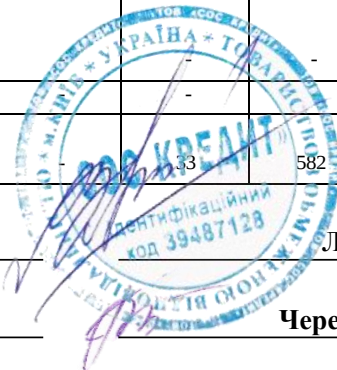
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	5 643	-	-	5 643
Залишок на кінець року	4300	5 000	-	33	582	3 226	-	-	8 841

Керівник

Головний бухгалтер

Лагутенко Віталій Петрович

Черевань Анастасія Олександрівна



Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2024 року
Товариства з обмеженою відповідальністю

«СОС КРЕДИТ»

39487128

1. Інформація про Товариство:

Товариство з обмеженою відповідальністю «СОС КРЕДИТ» (надалі - Товариство) було створене в 2014 році та зареєстровано відділом державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців Печерського району реєстраційною службою головного управління юстиції в м. Києві 12 листопада 2014 року за номером 1 070 102 0000 055876.

Повне найменування - Товариство з обмеженою відповідальністю «СОС КРЕДИТ»

Код підприємства за ЄДРПОУ - 39487128.

Організаційно - правова форма – Товариство з обмеженою відповідальністю.

Країна реєстрації - Україна.

Юридична адреса - 04070, м.Київ, вул. Почайнинська, буд. 23.

Місце знаходження - 04070, м.Київ, вул. Почайнинська, буд.23.

Основний вид діяльності за КВЕД 64.92 - Інші види кредитування.

Вид діяльності, який здійснювало Товариство відповідно до Статуту - надання короткострокових фінансових кредитів за рахунок власних коштів. Мета діяльності - отримання прибутку або збереження реальної вартості фінансових активів

Офіційна сторінка в Інтернеті: <https://soscredit.ua>

Адреса електронної пошти support@sos-credit.com.ua

Інформація про реєстрацію фінансової установи

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серії ІК № 144, видане Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, 20 серпня 2015 року.

Ліцензії. Станом на 31.12.2024 Товариство має ліцензію на діяльність фінансової компанії з правом надання послуги- надання коштів та банківських металів у кредит, що переоформлена 11.03.2024 року Національним банком України з ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, про що внесено відповідний запис в ДРФУ від 11.03.2024 номер 27-0026/18850

Вищим органом управління є Загальні збори учасників.

Станом на 31.12.2024 року Товариство є відповідальною особою Небанківської фінансової групи «СОС КРЕДИТ Холдинг» та складає консолідовану фінансову звітність. До складу Небанківської фінансової групи входять ТОВ «ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС (ЄДРПОУ 42951970) та (ТОВ «СОС КРЕДИТ» ЄДРПОУ 39487128)

Частки в Статутному капіталі розподіляються між 2 (двома) учасниками наступним чином:

Учасник (юридична особа – назва) фізична особа П.І.Б.	Частка в статутному капіталі,грн.	Частка в статутному капіталі, %
ПАБЕРЗІС УЛДІС, , Країна громадянства: Латвія, Місцезнаходження: Латвія, МІСТО РИГА, ВУЛИЦЯ ЕРНСТА БЕРГМАНА, 5,	4 500 000,00	90,00
ТОВ «МАДІІ» (LLC MADII) Місцезнаходження: Латвія, вул. Pīras 6-99, місто Oṡpe, LV-5001	500 000,00	10,00
В С Ь О Г О	5 000 000,00	100

Кінцеві бенефіціарні власники - ПАБЕРЗІС УЛДІС, Латвія, Латвія, МІСТО РИГА, ВУЛИЦЯ ЕРНСТА БЕРГМАНА, 5. Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив Відсоток частки статутного капіталу або відсоток права голосу: 90% Відсоток частки статутного капіталу або відсоток права голосу (непрямий вплив): 10%

Будь-які зміни інформації, вказаної вище, що відбулися в порівнянні з попередньою датою балансу

Згідно Договору купівлі-продажу частки у статутному капіталі, 06.12.2024 відбулася зміна засновника Товариства ЛОПАТИНСЬКОГО ОЛЕКСАНДРА МИКОЛАЙОВИЧА. Новим власником частки у статутному капіталі Товариства у розмірі 10% (500тис.грн) став ТОВ «МАДІІ» (LLC MADII) Місцезнаходження: Латвія, вул. Рігас 6-99, місто Огре, LV-5001

2. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності

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

2.1. Основа складання фінансової звітності

Дана фінансова звітність була складена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») в редакції Ради МСФЗ.

2.2. Заява про відповідність

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року є МСФЗ, включаючи МСБО та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2024 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Під час підготовки фінансової звітності керівництво відповідає за:

Належний вибір та застосування облікової політики;

Представлення інформації, включно з обліковою політикою, у спосіб, який забезпечує її доцільність, достовірність, співставність та зрозумілість;

Додаткове розкриття інформації у випадках, коли дотримання спеціальних вимог МСФЗ є недостатнім для розуміння користувачами впливу конкретних операцій, інших подій та умов на фінансовий стан та фінансові показники діяльності Компанії;

Здійснення оцінки щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Керівництво також відповідає за:

Створення, впровадження та підтримку ефективної та надійної системи внутрішнього контролю;

Ведення належної облікової документації, яка дозволяє у будь-який час продемонструвати та пояснити операції Компанії та розкрити інформацію з достатньою точністю щодо її фінансового стану і яка надає керівництву можливість забезпечити відповідність фінансової звітності Компанії вимогам МСФЗ;

Ведення облікової документації у відповідності до законодавства та Міжнародних стандартів фінансової звітності;

Застосування обґрунтовано доступних заходів щодо збереження активів Компанії;

Виявлення і запобігання випадкам фінансових зловживань та інших порушень.

2.3. Подання фінансової звітності

Протягом 2024 року Товариство дотримувалось наступних принципів діяльності та складання фінансової звітності: автономність, безперервність, періодичність, історичної собівартості, нарахування та відповідності доходів і витрат, повного висвітлення, послідовності, обачності та єдиного грошового вимірника.

Товариство веде бухгалтерський облік у відповідності до чинного законодавства України: МСБО (МСФЗ), Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», облікової політики та інших внутрішніх нормативних документів.

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

Облікова політика Товариства - це сукупність методів, принципів, засобів організації бухгалтерського обліку, порядку відображення в обліку обставин, які впливають на фінансовий стан Товариства. Облікова політика базується на чинному законодавстві України, нормативних документах Національного Банку України та рішеннях керівництва Товариства.

Перед складанням річного звіту була проведена суцільна річна інвентаризація активів і зобов'язань Товариства, що обліковуються на балансі. Результати інвентаризації відображені в балансі Товариства, складеному станом на 31.12.2024 р.

Звітний період містить у собі 12 місяців з 1 січня по 31 грудня 2024 року.

Фінансова звітність була підготовлена на основі допущення, що Товариство буде функціонувати необмежено довго в майбутньому. Це допущення передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань у ході звичайної діяльності.

У Примітках до фінансової звітності розкриваються усі суттєві статті звітності. Рівень суттєвості для розкриття інформації, яка повинна бути включена у фінансову звітність, приймається на рівні 0,1% від валюти балансу.

2.4 Функціональна валюта та валюта представлення

Фінансова звітність представлена в гривнях, а всі суми округлені до тисячі (тис.), якщо неказано інше.

Активи і зобов'язання в іноземній валюті первісно оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті за офіційним (обліковим) курсом НБУ гривні до іноземних валют на дату операції. У фінансовій звітності активи і зобов'язання відображаються у гривневому еквіваленті за офіційним (обліковим) курсом НБУ на дату складання звітності.

2.5 Затвердження фінансової звітності

Випуск фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, затверджено керівництвом наказом від 27.02.2024р.

2.6 Склад фінансової звітності

Фінансова звітність включає наступні звіти:

Звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на 31.12.2024 року;

Звіт про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року;
Звіт про рух грошових коштів(складений за прямим методом) за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року;

Звіт про власний капітал за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року та 31.12.2023 року;

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року.

2.7 Оцінки, судження та припущення

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва, зробити певні бухгалтерські оцінки та обґрунтовані оцінки і допущення в процесі застосування облікової політики Товариства. Зміни в оцінках і припущень, можуть зробити істотний вплив на фінансову звітність за період, в якому змінюються такі оцінки. Керівництво вважає, що допущення оцінки при підготовці цієї фінансової звітності є слушними, а фінансова звітність достовірно відображає фінансовий стан і результати діяльності Товариства.

Бухгалтерські оцінки і допущення регулярно аналізуються, вони засновані на минулому досвіді і поточній відповідності інформації і включають всі фактори і очікування керівництва про поточні та майбутні події, які можуть вплинути на балансову вартість активів і зобов'язань, доходів і витрат за звітний період і тип розкриття у фінансовій звітності. Оцінки та припущення, які мають істотний вплив на результати Компанії описані нижче.

Економічне середовище, в умовах якого Товариство здійснює свою діяльність

Товариство здійснює свою діяльність на території України, в нестабільному середовищі. На ринок України впливають економічні, політичні, соціальні, правові та законодавчі ризики, які відрізняються від ризиків країн із більш розвинутими ринками.

Основними зовнішніми чинниками негативного впливу є ведення воєнних дій на території держави.

Незважаючи на колосальні втрати людських життів та виробничого потенціалу країни, шкоду, завдану фізичній та соціальній інфраструктурі, економіка країни продовжує функціонувати як цілісна система, а уряд зберігає повноту влади і всі можливості для ухвалення та реалізації політичних рішень.

Економіка відновилася від початкового воєнного шоку. Падіння виробництва вдалося припинити, налагоджуються нові технологічні процеси, продовжується конверсія реального сектору, відновлений морський транспортний коридор.

За оцінками уряду, реальний ВВП України у 2024 році збільшиться на 3,9% (маємо 3,5%; за третій квартал 2024 року – 2%). Слід враховувати, що рівень продуктивності економіки становить лише близько 80% від довоєнного рівня.

Продовження програмної співпраці з МВФ важливе для розширення фінансування з боку інших міжнародних організацій та приватних інвесторів, ознака якості та результативності проведених ринкових реформ.

Війна загалом не справила негативного впливу на стан банківської системи. Показники достатності капіталу та ліквідності в рази перевищують нормативні значення. За оцінкою, прибуток банківської системи до оподаткування за 2024 рік становитиме близько 200 млрд грн. Банківська система має суттєвий потенціал для розширення кредитування, що є одним із чинників відновлення економіки.

Бюджетна система працює безперебійно, але із значним фіскальним дефіцитом, який становить близько 25% ВВП без урахування грантів у складі доходів. Міжнародна фінансова підтримка покриває близько 35% потреб держбюджету, пов'язаних з фінансуванням видатків і погашенням державного боргу.

Стабільність фінансування фіскального дефіциту дозволила задовольняти критично важливі потреби оборонної сфери. Однак державний борг уже становить близько 90% ВВП, а у 2025 році, імовірно, перевищить 100% ВВП, що сигналізує про високі ризики для боргової стійкості державних фінансів.

У 2024 році реальний обсяг доходів відновився до довоєнного рівня. Позитивну динаміку надходжень до бюджету демонстрували ПДВ, податок на прибуток підприємств, єдиний податок для підприємців, власні надходження бюджетних установ, відрахування прибутку державних та муніципальних підприємств.

У серпні 2024 року єврооблігації уряду вартістю 24,3 млрд дол., включаючи капіталізовані відстрочені відсотки, були обміняні на нові цінні папери із зниженням їх номінальної вартості на 37%. У результаті державний та гарантований державою борг України вдалося зменшити майже на 9 млрд дол.

Пільгові кредити, отримані бізнесом на населенням у 2024 році, становлять близько 230 млрд грн і займають 30% у структурі банківського портфеля працюючих позик, зокрема серед бізнес-кредитів – 39%, серед кредитів для населення – 10%. Реалізація цих програм покращила ефективність перерозподілу національних заощаджень на цілі підтримки функціонування економіки.

Економічне відновлення залишається слабким. Високі безпекові ризики, жорстка монетарна політика, дефіцит енергогенерації, брак трудових ресурсів, низькі темпи інвестицій визначають низькі темпи приросту реального ВВП. Реальний сектор гостро потребує інвестицій у відновлення і розширення виробництв.

Зберігається структурний дефіцит іноземної валюти. За даними МВФ, структурний дефіцит платіжного балансу за 2024 рік розширився на 8,4 млрд дол. до 37 млрд дол. на рік з урахуванням компенсаційного ефекту від реструктуризації боргу. Висока імпортозалежність економіки та високий попит на готівкову іноземну валюту – ключові фактори валютного дефіциту.

Основними каналами відпливу іноземної валюти з країни стали дефіцит торговельного балансу (23,6 млрд дол.), накопичення готівки поза банками (13,3 млрд дол.), виплата доходів за іноземними кредитами та інвестиціями (7,3 млрд дол.). На щастя надходження зовнішньої допомоги було достатнім, що покрити такий дефіцит. Україні не вдалося достатньою мірою наростити продуктивність вітчизняних виробництв, щоб зменшити потреби економіки в імпорті, а політика валютної лібералізації додатково посилила валютний попит.

У 2024 році НБУ поетапно проводив політику валютної лібералізації, яка включала перехід до

гнучкого курсоутворення та пом'якшення валютних обмежень. Однак така політика не допомогла поглинути шоки платіжного балансу, а навпаки – дестабілізувала валютні очікування. За 2024 рік валютні інтервенції НБУ на підтримку обмінного курсу збільшилися на 20% проти попереднього року.

Наприкінці 2024 року інфляція прискорилася до 11,2% в річному вимірі, тоді як у травні її значення становило 3,3%. Хоча ключова процентна ставка перевищує темпи інфляції вже понад два роки, це не допомогло уникнути сплеску інфляції.

Рівень кредитування економіки постійно зменшується, незважаючи на масштабні державні програми підтримки, а залучення урядом коштів з внутрішнього боргового ринку незначне.

Ринок праці повільно, але все ж відновлюється. За оцінками НБУ, безробіття поступово скорочується. Про це, зокрема, свідчать і опитування домогосподарств.

Попри це, ситуація на ринку праці залишається складною. Одна з головних причин – структурні перекоси на ринку праці, спричинені війною. У результаті роботодавці часто не можуть знайти відповідного фахівця на відкриту вакансію. Водночас дефіцит кадрів додатково спонукає підприємства підвищувати зарплати. Багато підприємств здійснюють не тільки номінальне підвищення оплати праці, але й реальне – тобто вище рівня інфляції. Поступове відновлення економіки та збереження дефіциту кадрів підштовхуватиме бізнес до подальшого перегляду оплати праці.

Майбутній напрям економічного розвитку України великою мірою залежить від податкової та монетарної політики Уряду, разом зі змінами у правовому, регуляторному та політичному середовищі. У зв'язку з неможливістю передбачити почерговість реформ, всі антикризові заходи уряду і заходи з економічного відновлення, неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Товариства. Незважаючи на стабілізаційні заходи, що вживаються урядом України з метою підтримки банківського сектора і забезпечення ліквідності банків, існує невизначеність щодо можливості доступу до джерел капіталу, що може вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Товариства. Керівництво не може передбачити всі тенденції, які могли б вплинути на розвиток економічного середовища, а також те, який вплив вони можуть мати на фінансове становище Товариства. Проте керівництво впевнене, що в ситуації, що склалася, воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільності та подальшого розвитку Товариства.

З початку 2024 року набуло чинності нове законодавство для надавачів небанківських фінансових послуг. Особливості нових законів – посилені увага до якості корпоративного управління та управління ризиками, посилення вимог до платоспроможності та ринкової поведінки стосовно споживачів послуг.

НБУ затвердив зміни до правил звітності для небанківських фінансових установ, які почнуть діяти з 1 січня 2025 року. Нові вимоги стосуються кредитних спілок, страховиків, фінансових компаній і ломбардів, а також небанківських фінансових груп, включаючи введення системи показників консолідованої звітності.

З 1 січня 2025 року змінено базову (основну) ставку податку на прибуток з 18 на 25 відсотків для фінансових.

Припущення про безперервність діяльності

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

Товариством зроблено все можливе для забезпечення безперервності діяльності, яка, можливо, може бути порушена в результаті непередбачених обставин.

Оцінка управлінського персоналу щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі охоплює період більше 12 місяців.

Товариство має намір працювати та спрямовувати свої потужності для розвитку на ринку фінансових послуг, досягнення стабільності та отримання прибутку.

3. Основні принципи облікової політики

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

3.1 Запаси

Запаси (паливо та матеріали) відображаються за найменшою з двох величин: за собівартістю або за чистою вартістю реалізації. Оцінка вибуття запасів здійснюється за методом ФІФО (собівартості перших за часом надходження).

Чистою вартістю реалізації є оцінена вартість продажу у ході звичайної діяльності за вирахуванням оцінених затрат на завершення та реалізацію.

3.2 Основні засоби та нематеріальні активи

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 - 5 роки

Транспортні засоби - 5 років

Прилади та інвентар - 5 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.

Нематеріальний актив- ідентифікований немонетарний актив, який не має фізичної форми.

Товариство визнає нематеріальний актив, якщо він відповідає наступним критеріям:

- Актив може бути ідентифікованим;
- Товариство має контроль над даним активом;
- Потік майбутніх економічних вигод від використання активу є високо вірогідним;
- Вартість активу можна надійно оцінити.

Придбаний або отриманий нематеріальний актив відображається в балансі, якщо існує ймовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням, та його вартість може бути достовірно визначена.

Після визнання активом об'єкт нематеріального актива обліковується за його первісною собівартістю мінус накопичена амортизація, мінус знецінення. Прибутки і збитки від вибуття нематеріальних активів, які визначаються як різниця між сумою надходжень від вибуття активу та його балансовою вартістю на момент вибуття, відносяться на фінансовий результат. Амортизація окремого об'єкта нематеріальних активів розраховується із застосуванням прямолінійного методу.

Нематеріальні активи включають:

- програмне забезпечення, що використовується у процесі надання послуг та управління. Строк корисного використання становить 2 роки;
- торгові марки, що використовуються в господарській діяльності з надання фінансових послуг. Строк корисного використання - 10 років;
- ліцензії на надання фінансових послуг. Безстрокові, амортизація не нараховується.

3.3 Перерахунок сум в іноземній валюті

Операції та залишки

Активи й пасиви, виражені в іноземних валютах, перераховуються по офіційних курсах обміну, установленім Національним Банком України, на кінець року. Курсові різниці, які виникають при конвертуванні, відображаються у звіті про доходи та витрати в тому періоді, у якому відбулося коливання. Монетарні активи і зобов'язання, виражені в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за офіційним курсом НБУ, що діє на звітну дату. Немонетарні статті, які оцінюються за первісною вартістю в іноземній валюті, перераховуються в гривні за обмінним курсом, що діяв на дату первісної операції. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дату визначення справедливої вартості. Усі реалізовані та нереалізовані прибутки та збитки, які виникають внаслідок курсових різниць, включаються до складу звіту про сукупний дохід за період.

Результати, виражені в іноземних валютах, перераховуються по курсах обміну на дату здійснення операції

	USD	EUR
Курс на 31 грудня 2023 року	37,9824	42,2079
Курс на 31 грудня 2024 року	42,0390	43,9266

3.4 Фінансові інструменти: початкове визнання та подальша оцінка

Дата визнання

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі відповідно до МСФЗ, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента

Первісна оцінка фінансових інструментів

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

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

- а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

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

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

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

При припиненні визнання фінансового активу повністю різницю між:

- а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та
- б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

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

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю.

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

Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить дебіторську заборгованість, у тому числі позики (кредити).

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

Враховуючи короткострокові терміни (до 30 днів) надання кредитів та незначний ефект від дисконтування, Товариство не проводить дисконтування грошових потоків.

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

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;

- очікуваним кредитним збиткам аз весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента.

Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

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

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

Відносно дебіторської заборгованості у вигляді наданих кредитів Товариство використовує модель розрахунку збитку з використанням коефіцієнту ймовірності дефолту (PD), затверджену у Положенні про порядок формування резервів за фінансовими активами Товариства відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

Розрахунок резерву можливих витрат за кредитними операціями здійснюється на груповій основі. Визначення показника ризику здійснюється в межах діапазону в декілька етапів:

Оцінки фінансового стану позичальника та здійснюється на підставі показника можливого дефолту, підрахованого автоматизованою системою обробки заявок;

визначення категорії ризику на підставі стану обслуговування боргу та розраховується відповідно;

Кредитний портфель поділяється на групи на підставі кількості днів прострочки по кредиту на момент розрахунку резервів, а саме,

- «No delay» – 0 днів прострочки,
- «1-30 delay» - прострочка від 1 до 30 днів,
- «31-60 delay» - прострочка від 31 до 60 днів,
- «61-360 delay» - прострочка від 61 до 360 днів,

- «361+ delay» - прострочка від 361 днів і більше

Коефіцієнти резервування (Roll rate 1,2,3) розраховуються на базі статистики переходу кредитів з однієї до наступної групи прострочки, з «No delay» до «1-30 delay», з «1-30 delay» до «31-60 delay» і т. д. за попередні місяці. «LGD for sold loans» - втрати при продажу портфеля. Значення 90% взяте з урахуванням приблизної вартості продажу (близько 10% від суми заборгованості по тілу кредита)

Сума резервів розраховується по кожній групі кредитів окремо за такими формулами:

по «No delay» сума резервів = Заборгованість * Roll rate 1 * Roll rate 2 * Roll rate 3 * LGD for sold loans

по «1-30 delay» сума резервів = Заборгованість * Roll rate 2 * Roll rate 3 * LGD for sold loans

по «31-60 delay» сума резервів = Заборгованість * Roll rate 3 * LGD for sold loans

по «61-360 delay» сума резервів = Заборгованість * LGD for sold loans

по «361+ delay» сума резервів = Заборгованість * 100%

Якщо існує об'єктивне свідчення про появу збитків від знецінення за позиками та дебіторською заборгованістю, що обліковуються за амортизованою вартістю, сума збитку оцінюється як різниця між балансовою вартістю активів та поточною вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків (за винятком майбутніх кредитних втрат, які ще не виникли), дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка по фінансовому активу (тобто за ефективною ставкою відсотка, розрахованою при первісному визнанні). Балансова вартість активу знижується або безпосередньо, або з використанням рахунку резерву. Сума збитку визнається у звіті про сукупні прибутки та збитки за звітний період.

Фінансовий актив вважається кредитно-знеціненим, коли відбувається одна чи декілька подій, які мають негативний вплив на розрахункові майбутні грошові потоки по такому фінансовому активу.

Підтвердження знецінення придбаного фінансового активу є наявність таких подій:

- значні фінансові складності позичальника;
- порушення умов договору, такі як дефолт чи прострочення платежу;
- висока вірогідність банкрутства або іншої фінансової реорганізації позичальника.

На кожну звітну дату Компанія відповідно до вимог МСФЗ (IFRS) 9 визнає резерв під очікувані кредитні збитки по фінансовим активам.

Дебіторська заборгованість

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

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

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

Зобов'язання.

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

Поточні зобов'язання - це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

- Керівництво Товариства сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців післязвітного періоду;
- Керівництво Товариства не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань. Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

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

Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

3.5 Визначення справедливої вартості

Компанія визначає справедливу вартість активів та зобов'язань, якщо це може бути застосовано відповідно до МСФЗ 13 по оцінці справедливої вартості. Стандарт встановлює єдину основу оцінки справедливої вартості та надає рекомендації для її розкриття без зміни вимог інших стандартів, в яких слід застосовувати та розкривати справедливу вартість.

Для цілей фінансової звітності, МСФЗ 13 визначає справедливу вартість як ціну, яка була б отримана при продажу активу або сплачена при передачі зобов'язання в рамках звичайної угоди на основному ринку на дату оцінки в поточних ринкових умовах. Справедлива вартість за МСФЗ 13 є ціною виходу, незалежно від того, чи ціна безпосередньо спостерігається чи оцінюється за допомогою іншої методики оцінки.

Обсяг МСФЗ 13 широкий, застосовується як до фінансових, так і до не фінансових інструментів, для яких інші стандарти вимагають або дозволяють проводити чесні оцінки.

3.6 Грошові кошти та їхні еквіваленти

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

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

Іноземна валюта - це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.4 цих Приміток.

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

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

Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю.

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

3.7 Оренда

Визначення того, чи є угода орендою, або чи містить вона ознаки оренди, ґрунтується на аналізі змісту угоди. При цьому потрібно встановити, чи залежить виконання угоди від використання конкретного активу, або активів і чи переходить право користування активом в результаті даної угоди.

Договір є, чи містить оренду, якщо договір передає право контролювати користування ідентифікованим активом протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію.

На дату початку оренди визнається актив з права користування та орендне зобов'язання у відповідності до МСФЗ 16 «Оренда».

Товариство може вирішити не застосовувати вимоги МСФЗ 16 «Оренда» до:

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

Орендні платежі, пов'язані з такою орендою, визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

3.8 Визнання доходів і витрат

Дохід визнається під час збільшення активу або зменшення зобов'язання, що зумовлює зростання власного капіталу (за винятком зростання капіталу за рахунок внесків учасників підприємства), за умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена.

Дохід від договорів з клієнтами визнається:

- за нарахованими процентами - протягом усього періоду дії кредитного договору;

Не визнаються доходами такі надходження від інших осіб:

- сума попередньої оплати робіт, послуг; надходження, що належать іншим особам;
- надходження від первинного розміщення цінних паперів;
- сума балансової вартості валюти.

У результаті використання активів Компанії іншими сторонами доходи визнаються у вигляді процентів, роялті та дивідендів:

- проценти визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами з урахуванням економічного змісту відповідної угоди;
- роялті визнаються за принципом нарахування згідно з економічним змістом відповідного договору;
- дивіденди визнаються у періоді прийняття рішення про їх виплату.

Умовою визнання відсотків і роялті є імовірність отримання Компанією економічної вигоди, а дивідендів - достовірно оцінений дохід.

Визнані доходи класифікуються в бухгалтерському обліку за такими групами:

- дохід від основної діяльності; інший операційний дохід;
- інші фінансові доходи;
- інші доходи.

Визнання 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, з а 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.

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частину собівартості цього активу.

3.9 Зобов'язання по пенсійних програмах

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників од 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 заробітна платня.

У Товариства не існує інших пенсійних програм, програм додаткових виплат при виході працівників на пенсію або інших значних компенсаційних програм, які зажадали б додаткових нарахувань.

3.10 Видатки на персонал

Короткострокові винагороди працівникам, включаючи заробітну плату й платежі по соціальному страхуванню, премії й відпускні допомоги, ураховуються в основних витратах за принципом накопичення. Відповідно до законодавства, Товариство провадить внески певного розміру до фонду пенсійного страхування, державного соціального страхування за кожного працівника протягом усього періоду зайнятості працівника. У Товариства немає зобов'язань по подальших внесках у зв'язку з пенсіями.

3.11 Забезпечення

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

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

3.12 Оподаткування

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 з а 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 наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

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

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

3.13 Пов'язані сторони

До пов'язаних сторін або операцій зі пов'язаними сторонами, як зазначено у МСБО 24 (переглянутому у 2009 році) "Розкриття інформації про пов'язані сторони", відносяться:

а) Фізична особа або близький родич такої особи є пов'язаною стороною із суб'єктом господарювання, що звітує, якщо така особа:

контролює суб'єкт господарювання, що звітує, або здійснює спільний контроль над ним;

має суттєвий вплив на суб'єкт господарювання, що звітує;

є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання, що звітує, або материнського підприємства суб'єкта господарювання, що звітує.

б) Суб'єкт господарювання є пов'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує, якщо виконується будь-яка з таких умов:

суб'єкт господарювання та суб'єкт господарювання, що звітує, є членами однієї групи (а це означає, що кожне материнське підприємство, дочірнє підприємство або дочірнє підприємство під спільним контролем є пов'язані одне з одним);

один суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством або спільним підприємством іншого суб'єкта господарювання (або асоційованого підприємства чи спільного підприємства члена групи, до якої належить інший суб'єкт господарювання);

обидва суб'єкти господарювання є спільними підприємствами однієї третьої сторони;

один суб'єкт господарювання є спільним підприємством третього суб'єкта господарювання, а інший суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством цього третього суб'єкта господарювання;

суб'єкт господарювання є програмою виплат по закінченні трудової діяльності працівників або суб'єкта господарювання, що звітує, або будь-якого суб'єкта господарювання, який є пов'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує.

Якщо суб'єкт господарювання, що звітує, сам є такою програмою виплат, то працедавці-спонсори також є пов'язаними із суб'єктом господарювання, що звітує;

суб'єкт господарювання перебуває під контролем або спільним контролем особи, визначеної в пункті а);

особа, визначена в підпункті першому пункту а), має значний вплив на суб'єкт господарювання або є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання (або материнського підприємства суб'єкта господарювання).

3.14 Важливі облікові оцінки й судження в застосовуваній обліковій політиці

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

3.15 Знецінення нефінансових активів

На кожну звітну дату Товариство визначає, чи є ознаки можливого знецінення активу. Якщо такі ознаки існують або якщо необхідно виконати щорічну перевірку активу на знецінення, Товариство проводить оцінку суми очікуваного відшкодування. Сума очікуваного відшкодування є більшою з наступних величин: справедливої вартості активу або підрозділу, що генерує грошові потоки, за вирахуванням витрат на продаж, або вартості використання активу. Якщо балансова вартість активу або підрозділу, що генерує грошові потоки, перевищує суму очікуваного відшкодування, актив вважається знеціненим і списується до суми відшкодування. Вартість використання активу оцінюється шляхом приведення очікуваних грошових надходжень до теперішньої вартості з використанням ставки дисконтування до оподаткування, що відображає поточну ринкову вартість грошей і ризику, властиві даному активу. При визначенні справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж використовується відповідна модель оцінки. Дані розрахунки підкріплюються коефіцієнтами оцінки, котируваннями цін на акції дочірніх компаній, які обертаються на біржі або іншими доступними індикаторами справедливої вартості.

На кожну звітну дату Товариство визначає, чи є ознаки того, що раніше визнані збитки від знецінення активу, за винятком гудвілу, більше не існують або скоротилися. Якщо така ознака є, Товариство визначає суму очікуваного відшкодування активу або підрозділу, що генерує грошові потоки. Раніше визнані збитки від знецінення відновлюються тільки в тому випадку, якщо мала місце зміна в припущеннях, що використовуються для визначення суми очікуваного відшкодування активу, з моменту останнього визнання збитку від знецінення. Відновлення має обмежений характер, тобто балансова вартість активу не повинна перевищувати суму очікуваного відшкодування і балансової вартості, яка була б визначена за вирахуванням амортизації, якби в попередніх періодах не був визнаний збиток від зменшення корисності. Таке відновлення визнається у звіті про прибутки та збитки.

3.16 Зміни в обліковій політиці та принципах розкриття інформації

Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів та роз'яснень

Керівництво Компанії переконане, що всі зміни до стандартів будуть включені до облікової політики Компанії відразу після того, як нові зміни вступлять в дію. Інформація щодо нових стандартів та їх змін чи тлумачень, що, як очікується, матимуть вплив на фінансову звітність Компанії, наведена нижче. Також були видані деякі інші нові стандарти та тлумачення, але вони, як очікується, не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії.

Наступні стандарти, поправки до стандартів та інтерпретації були випущені на дату затвердження цієї фінансової звітності:

Із 01 січня 2024 року набрали чинності такі зміни до МСФЗ:

- зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні";
- зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами";
- зміни до МСФЗ 16 "Оренда" – "Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди";
- зміни до МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" – "Угоди про фінансування постачальника".

Із 01 січня 2025 року є обов'язковими до застосування зміни до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Неможливість обміну", раннє застосування яких дозволено.

Інформацію про зазначені зміни до МСФЗ було надано в листі Національного банку щодо складання фінансової звітності за 2023 рік.

Із 01 січня 2026 року набирають чинності зміни до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" та МСФЗ 9 "Фінансові інструменти": "Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів".

Унесені зміни стосуються вимог щодо здійснення розрахунків за фінансовими зобов'язаннями за допомогою системи електронних платежів та оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов'язані з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG). Крім того, змінено вимоги до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, що призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, додано вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками, які не стосуються безпосередньо основних кредитних ризиків і втрат.

"Щорічні вдосконалення стандартів бухгалтерського обліку за МСФЗ" – том 11, які набирають чинності для річних періодів, що починаються з 01 січня 2026 року. Раннє застосування дозволено. Зміни є незначними, проте суб'єктам господарювання необхідно розглянути ступінь впливу, щоб переконатися, чи призводять вони до зміни в обліковій політиці. Ці зміни вносяться до:

МСФЗ 1 "Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності". Зокрема внесено зміни до МСФЗ 1 для забезпечення їх відповідності вимогам МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" (далі – МСФЗ 9), додано перехресні посилання для підвищення зрозумілості МСФЗ 1.

Відповідно до внесених змін суб'єкти господарювання не повинні відображати у своєму першому звіті про фінансовий стан за МСФЗ будь-яких відносин хеджування, які не відповідають критеріям обліку хеджування за МСФЗ 9;

МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації".

Зміни стосуються розкриття інформації, пов'язаної з визнанням різниць між ціною операції та справедливою вартістю на дату первісного визнання. Зміни внесені для узгодження формулювання положень Керівництва щодо впровадження МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" з відповідними положеннями МСФЗ 7 та поняттями МСФЗ 9 і МСФЗ 13;

МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

Зміни стосуються припинення орендарем зобов'язань з оренди відповідно до вимог МСФЗ 9. Також з деяких положень МСФЗ 7 виключено термін "ціна операції" для усунення невідповідностей між МСФЗ 7 та МСФЗ 9, МСФЗ 15;

МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність".

Зміни внесені з метою усунення невідповідності між параграфами МСФЗ 10, щоб уточнити, що відносини, які описані в параграфі Б74, є лише одним із прикладів обставини, за якої потрібно застосовувати судження, щоб визначити, чи діє сторона як фактичний агент чи ні;

МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів".

Зміна полягає в оновленні термінології МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" щодо грошових потоків, пов'язаних з інвестиціями в дочірні, асоційовані та спільні підприємства.

Нові стандарти, що набирають чинності з 01 січня 2027 року

МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності"

Новий стандарт бухгалтерського обліку МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності" (далі – МСФЗ 18) замінює МСБО 1 "Подання фінансової звітності".

МСФЗ 18 встановлює вимоги до подання та розкриття інформації у фінансовій звітності загального призначення (фінансовій звітності) з метою забезпечення надання доречної інформації, яка достовірно відображає активи, зобов'язання, власний капітал, доходи та витрати суб'єкта господарювання. Упровадження МСФЗ 18 не вплине на чистий прибуток суб'єкта господарювання, а лише змінить спосіб подання результатів у звіті про сукупний дохід і в примітках до фінансової звітності.

МСФЗ 18 стандартизує формати подання фінансових результатів, усуваючи розбіжності, які раніше ускладнювали порівняльний аналіз фінансових результатів між різними компаніями, та вводить термін "операційний прибуток" як важливий показник для оцінки операційних результатів. Стандарт вимагає від компаній чітко розподілити доходи та витрати за такими категоріями, як операційна, інвестиційна та фінансова, з урахуванням наявності особливих видів основної діяльності. Новий стандарт визначає та вимагає від суб'єктів господарювання розкривати показники ефективності, визначені керівництвом (управлінські показники ефективності), за якими має бути розкрита інформація про їх узгодження / звірку з найбільш прямо порівнюваними проміжними підсумками фінансових результатів, подання яких вимагається МСФЗ 18, і в складі фінансової звітності будуть підлягати обов'язковому аудиту.

Стандарт також встановлює вдосконалені вимоги стосовно агрегування та дезагрегування інформації в основних фінансових звітах та/або примітках.

МСФЗ 18 спрямований на підвищення якості поліпшення якості звітності суб'єктів господарювання, підвищення рівня довіри з боку інвесторів та інших користувачів, узгодженості інформації для здійснення аналізу та порівняння. Суб'єктам господарювання необхідно розпочати вивчення та підготовку до звітування за новим стандартом, насамперед із визначення оцінки впливу, перегляду облікової політики, агрегації даних, адаптації систем і процесів для підготовки фінансової звітності.

МСФЗ 19 "Дочірні підприємства, що не є підзвітними громадськості: розкриття інформації". Дозволяється дострокове застосування.

МСФЗ 19 дає змогу спростити процеси звітування для дочірніх компаній, що перебувають у сфері застосування МСФЗ 19, зменшуючи витрати та зберігаючи корисність фінансової звітності для її користувачів.

МСФЗ 19 дає змогу дочірнім компаніям складати лише один комплект звітності для задоволення потреб як материнської компанії, так і потреб власних користувачів фінансової звітності, зменшує вимоги до розкриття інформації дочірніх компаній.

Дочірня компанія має право застосовувати МСФЗ 19, якщо:

- дочірня компанія не є публічно підзвітною / підзвітною громадськості (тобто її боргові зобов'язання чи інструменти власного капіталу не перебувають в обігу на публічному ринку або в процесі випуску для обігу на публічному ринку) та не є фінансовою установою; і
- проміжна або кінцева материнська компанія складає консолідовану фінансову звітність, яка доступна для публічного використання та відповідає вимогам МСФЗ.

У зв'язку із введенням МСФЗ 19 вносяться зміни до інших стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ.

Управлінський персонал Товариства не здійснював розрахунок можливого впливу запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень на його фінансовий стан на 31 грудня 2024 року та на результати його діяльності за 2024 рік, тому що вважає, що ці зміни матимуть мінімальний вплив на бухгалтерський облік.

Стандарти та інтерпретації, які були випущені чи оновлені, але не набрали чинності на дату випуску фінансової звітності, Товариство має намір використовувати з дати їх вступу в дію. Вплив, який буде мати таке перше застосування цих МСФЗ на фінансову звітність Товариства не можна зараз обґрунтовано оцінити

3.17 Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;

відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;

є нейтральною, тобто вільною від упереджень;

є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;

визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

3.18 Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожен звітний період визначає рівень кредитного ризику.

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

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

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

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

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

4. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

4.1 Нематеріальні активи та основні засоби

Нематеріальні активи обліковуються за моделлю собівартості - після первісного визнання нематеріальний актив відображається за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Метод амортизації та строки корисного використання розкриті у п. 3.2 Приміток.

Для Ліцензій на надання фінансових послуг строк корисного використання оцінюється як невизначений, оскільки Ліцензії видані безстроково і Товариство планує необмежено продовжувати свою діяльність на підставі даних ліцензій.

Амортизація нематеріальних активів відображається у складі адміністративних витрат звітного періоду у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

Нематеріальні активи станом на 31 грудня 2023 року можуть бути представлені наступним чином:

Група НМА	Програмне забезпечення			
Розкриття детальної інформації про НМА	Первісна вартість	Накопичена амортизація	Знецінення	Балансова вартість
НМА на початок періоду	13078	12533	0	545
Надійшло за 2023р.				
Вибуло за 2023р.				
Нарахована амортизація за 2023 рік		545		545
НМА на кінець періоду	13078	13078		0

Нематеріальні активи станом на 31 грудня 2024 року можуть бути представлені наступним чином:

Група НМА	Програмне забезпечення			
Розкриття детальної інформації про НМА	Первісна вартість	Накопичена амортизація	Знецінення	Балансова вартість
НМА на початок періоду	13078	13078		0
Надійшло за 2024р.				
Вибуло за 2024р.				
Нарахована амортизація за 2024 рік				
НМА на кінець періоду	13078	13078		0

Вартість повністю амортизованих нематеріальних активів на 31.12.2024 року 13 078 Тис. грн., за 31.12.2022 року не має.

Статті звіту про сукупні доходи, в які включено амортизацію нематеріальних активів	2130, 2515
Вартість нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності	немає
Вартість оформлених у заставу нематеріальних активів	немає
Вартість створених Товариством нематеріальних активів	немає
Накопичена амортизація нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності	немає

4.2 Основні засоби

Основні засоби обліковуються за моделлю собівартості - після первісного визнання нематеріальний актив відображається за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Метод амортизації та строки корисного використання розкриті у п. 3.2 Приміток.

Амортизація основних засобів відображається у складі адміністративних витрат звітного періоду у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

У Товариства відсутні обмеження на право власності основних засобів. Жодні основні засоби не були передані та не перебувають під заставою.

Основні засоби станом на 31 грудня 2024 можуть бути представлені наступним чином:

Група ОЗ	Машини та обладнання			Дома и сооружения			Інші необоротні активи			Всього		
Розкриття детальної інформації про ОЗ	Первісна вартість	Накопичена амортизація	Балансова вартість	Первісна вартість	Накопичена амортизація	Балансова вартість	Первісна вартість	Накопичена амортизація	Балансова вартість	Первісна вартість	Накопичена амортизація	Балансова вартість
ОЗ на початок періоду	1152	810	339	1422	118	1304	17	15	5	2591	943	1648
Надійшло за період	74									74		
Вибуло за період												
Нарахована амортизація за період		107			474			2			664	
ОЗ на кінець періоду	1226	917	309	1422	592	830	17	17	0	2665	1607	1058

Основні засоби станом на 31 грудня 2023 і представлені наступним чином:

Група ОЗ	Машини та обладнання			Інші необоротні активи			Будинки та споруди			Всього		
Розкриття детальної інформації про ОЗ	Первісна вартість	Накопичена амортизація	Балансова вартість	Первісна вартість	Накопичена амортизація	Балансова вартість	Первісна вартість	Накопичена амортизація	Балансова вартість	Первісна вартість	Накопичена амортизація	Балансова вартість
ОЗ на початок періоду	1153	564	589	16	11	5				1169	575	594
Надійшло за 2023р.							1422			1422		
Вибуло за 2023р.												
Нарахована амортизація за 2023 рік		246			3			118			368	
ОЗ на кінець періоду	1153	810	343	16	14	2	1422	118	1304	2591	943	1648

Станом на 31 грудня 2024 року та на 31 грудня 2023 року Компанія не мала жодних суттєвих контрактних зобов'язань щодо придбання основних засобів.

Станом на 31 грудня 2024 року та на 31 грудня 2023 року основні засоби Компанії не були передані у заставу для забезпечення банківських кредитів та позик.

Станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року актив у формі права користування Товариства представлений офісним приміщенням, розташований за адресою : м.Київ, вул. Почайнинська, буд. 23. Визнанні зобов'язань з оренди Товариства представлені у Примітці 4.11.

Станом на 31 грудня 2024 року Товариство не має на балансі необоротних активів та груп, утримуваних для продажу.

4.3 Дебіторська заборгованість

Облік та оцінка дебіторської заборгованості розкриті у п.3.4 Приміток.

Дебіторська заборгованість включає:

	На 31.12.2023	На 31.12.2024
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	188892	151633
Резерв під можливі кредитні збитки	-151265	-127103
Дебіторська заборгованість за виданим авансами		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	158	119
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	265070	219945
Резерв під можливі кредитні збитки	-224807	-198164
Інша поточна дебіторська заборгованість	11162	594
Резерв під можливі кредитні збитки	-5662	0

4.3.1 Дебіторська заборгованість по розрахункам з нарахованих доходів у вигляді відсотків нарахованих за виданими, але не погашеними кредитами, як фізичним, так і юридичним особам представлена наступним чином:

	На 31.12.2023	На 31.12.2024
Залишок нарахованих, але несплачених доходів за кредитами наданих фізичним особам	263595	219945
Сума резерву під можливі кредитні збитки	-224626	-198164
Залишок нарахованих, але несплачених доходів за кредитами наданих юридичним особам	1475	0
Сума резерву під можливі кредитні збитки	-181	0

4.3.2 Рух резервів на очікувані кредитні збитки по нарахованим відсоткам за виданими, але не погашеними кредитами, за період, що закінчився 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року представлений наступним чином.

	На 31.12.2023	На 31.12.2024
Сума сформованого резерву під можливі кредитні збитки на початок періоду	161941	224807
Сума резерву сформованого за період	99447	79992
Сума розформованого та використаного резерву за період	36581	106635
Сума резерву під можливі кредитні збитки на кінець періоду	224807	198164

4.3.3 Дебіторська заборгованість за виданим кредитними договорами в частині погашення основної частини боргу (тіло кредиту) включена до складу заборгованості за товари, роботи, послуги та представлена наступним чином:

	На 31.12.2023	На 31.12.2024
Залишок основної частини боргу за кредитами, наданими фізичним особам	183893	151633
Сума резерву під можливі кредитні збитки	-150652	-127103
Залишок основної частини боргу за кредитами, наданими юридичним особам	4999	0
Сума резерву під можливі кредитні збитки	-613	0

4.3.4 Рух резервів на очікувані кредитні збитки по позикам (тіло кредиту), наданих клієнтам, за рік що закінчився 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року представлений наступним чином:

На 31.12.2023	На 31.12.2024
---------------	---------------

Сума сформованого резерву під можливі кредитні збитки на початок періоду	111236	151265
Сума резерву сформованого за період	43329	52151
Сума використаного та розформованого резерву за період	3300	76313
Сума резерву під можливі кредитні збитки на кінець періоду	151265	127103

4.3.5 Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2024 року представлена наступним чином:

	На 31.12.2023	На 31.12.2024
Заборгованість від продажу КП фактору	1946	0
Сума резерву під можливі кредитні збитки	-1168	0
Заборгованість за фінансовою допомогою	7710	0
Сума резерву під можливі кредитні збитки	-4494	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1506	594

4.3.6 Рух резервів на очікувані кредитні збитки по іншій поточній дебіторській заборгованості

	На 31.12.2023	На 31.12.2024
Сума сформованого резерву під можливі кредитні збитки на початок періоду	22410	5662
Сума резерву сформованого за період	3492	0
Сума розформованого резерву за період	20240	5662
Сума резерву під можливі кредитні збитки на кінець періоду	5662	0

4.3.7 Очікувані строки погашення дебіторськог заборгованості

Станом на 31.12.2023 року	< 1 місяця	від 1 до 3 місяців	від 3 місяців до 1 року	від 1 до 5 років	
Заборгованість за позиками (тіло)		37627			37627
Заборгованість за нарахуваннями по позикам	40263				40263
Заборгованість за розрахунками з бюджетом				158	158
Інша поточна дебіторська заборгованість	5500				5500
Всього	45763	37627	0	158	83548
Станом на 31.12.2024 року					
Заборгованість за позиками (тіло)		24530			24530
Заборгованість за нарахуваннями по позикам	21781				21781
Заборгованість за розрахунками з бюджетом				119	119
Інша поточна дебіторська заборгованість	594				594
Всього	22375	24530	0	119	47024

Станом на 31.12.2023 товариство мало фінансову дебіторську заборгованість у розмірі - 77 890 тис.грн, та нефінансову у розмірі – 5 658 тис.грн

Станом на 31.12.2024 товариство має фінансову дебіторську заборгованість у розмірі - 46 311 тис.грн, та нефінансову у розмірі – 713 тис.грн.

4.4 Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Вплив використання закритих вхідних даних (3-горівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

У 2024 та 2023 роках не було впливу від використання закритих вхідних даних для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток чи збиток.

Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

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.

4.5 Грошові кошти та їх еквіваленти

Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом. Товариство розкриває інформацію про основні класи валових надходжень грошових коштів та валових виплат грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності. Товариство не має обмежень на використання грошових коштів.

Складові статті Гроші та їх еквіваленти наведено у таблиці нижче:

	На 31.12.2023	На 31.12.2024
Готівка	0	0
Рахунки в банках	950	238
<i>В тому числі в іноземній валюті</i>	0	0
Грошові кошти в дорозі	4173	1292
Грошові кошти та їх еквіваленти	5123	1530

У складі грошових коштів в дорозі, відображено кошти на рахунках платіжної системи.

Товариство не мало обмежень в продовж 2023 та 2024 роках на використання грошових коштів.

4.6 Капітал

4.6.1 Статутний капітал

Зареєстрований (пайовий) капітал включає в себе внески учасників і представлений наступним чином:

тис.грн.

Засновники	На 31.12.2023		На 31.12.2024	
	Зареєстрований	Частка, %	Зареєстрований	Частка, %
Паберзіс Улдіс	4500	90	4500	90
Лопатинський Олександр Миколайович	500	10		
ТОВ «МАДІІ» (LLC MADII)			500	10
Всього капітал	5 000	100	5 000	100

Згідно Договору купівлі-продажу частки у статутному капіталі між попереднім та наступним учасниками, 06.12.2024 відбулася зміна засновника Товариства ЛОПАТИНСЬКОГО ОЛЕКСАНДРА МИКОЛАЙОВИЧА . Новим власником частки у статутному капіталі Товариства у розмірі 10% (500тис.грн) став ТОВ «МАДІІ» (LLC MADII) Місцезнаходження: Латвія, вул. Pīrās 6-99, місто Ogre, LV-5001

4.6.2 Додатковий капітал

Станом на 31 грудня 2024 року додатковий капітал складав 615 тис. грн. До складу додаткового капіталу входять курсові різниці, які виникли в наслідок перерахунку зобов'язань засновників при формуванні статутного капіталу – 33тис.грн. та резервний капітал – 582 тис.грн. Змін у додатковому капіталі, порівнянню з 2023роком, не відбувалось. За результатами 2024 року, учасниками Товариства, було прийнято рішення не проводити відрахувань до резервного фонду.

4.6.3 Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)

У цій фінансовій звітності, відповідно до вимог МСФЗ, Товариство вираховує фінансовий результат методом нарахування та за принципом відповідності доходів та витрат. Використання нерозподіленого прибутку протягом 2024 року відображено у Звіті про власний капітал у графі 7.

тис.грн	
Нерозподілений прибуток (не покритий збиток) на 31.12.2023р	3 226
Виправлення помилок	
Скоригований нерозподілений прибуток (не покритий збиток) на 31.12.2024	4385
Прибуток (збиток) за 2024 рік	1159
Використання нерозподіленого прибутку (не покритого збитку) протягом 2024 року:	
<i>зменшення статутного капіталу за рахунок не покритих збитків 2024року</i>	
Нерозподілений прибуток на 31.12.2024р.	4385

4.7 Довгострокові та поточні зобов'язання і забезпечення

Інші довгострокові зобов'язання. Інша довгострокова кредиторська заборгованість представлена наступним чином:

	На 31.12.2023	На 31.12.2024
Довгострокова заборгованість за договором кредиту		
Довгострокова заборгованість за договором фінансової оренди	915	431

4.8 Поточна кредиторська заборгованість

Поточна кредиторська заборгованість станом на 31.12.2024р. та 31.12.2023 р. представлена наступним чином:

	тис.грн	
	На 31.12.2023	На 31.12.2024
Короткострокова кредиторська заборгованість		
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями за договором кредиту	11991	12728
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями за договором фінансової оренди	397	484
Заборгованість з постачальниками за товари, роботи, послуги	5192	2467
Заборгованість за одержаними авансами	52	86
Розрахунки з бюджетом		166
Поточні забезпечення	926	1011
Розрахунки з оплати праці	1	0
Розрахунки зі страхування		0
Інші поточні зобов'язання	62004	23049
Всього поточна кредиторська заборгованість	80563	39991

У складі Іншої поточної кредиторської заборгованості обліковується заборгованість по позикам (тіло кредиту) та нарахованим відсоткам, яка представлена наступним чином:

Інше поточне зобов'язання

	На 31.12.2023	На 31.12.2024
Заборгованість за позикою (тіло кредиту) на початок періоду	209486	60421
Отримання позики	3500	61212
Погашення позики	68260	100353
Прощення заборгованості	72859	
Заборгованість за позикою (тіло кредиту) на кінець періоду	60421	21280

Дисконт на початок періоду	-28999	
Нарахування дисконту		
Амортизація дисконту	28999	
Заборгованість за позикоми з урахуванням дисконту	60421	21280
		тис.грн
	На	На
	31.12.2023	31.12.2024
Заборгованість за позикою, (%) на початок періоду	1387	1582
Нарахування відсотків за період	1455	2327
Погашення відсотків за період	1327	2183
Вплив курсових різниць	67	43
Заборгованість за позикою (%) на кінець періоду	1582	1769

Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями

	На	На
	31.12.2023	31.12.2024
Заборгованість за позикою (тіло кредиту) на початок періоду	11287	12231
Отримання позики	0	
Погашення позики	0	
Вплив курсових різниць	944	498
Заборгованість за позикою (тіло кредиту) на кінець періоду	12231	12729
Дисконт на початок періоду	-746	-238
Нарахування дисконту		
Амортизація дисконту	508	238
Дисконт на кінець періоду	-238	0
Заборгованість за позикоми з урахуванням дисконту	11993	12729

Поточне зобов'язання за фінансовою орендою

	На	На
	31.12.2023	31.12.2024
Поточне зобов'язання за фінансовою орендою на початок періоду	0	396
Перенесення поточної частини зобов'язання з довгострокового	396	0
Сплата за зобов'язанням	0	624
Нарахування відсотків за зобов'язанням	0	711
Поточне зобов'язання за фінансовою орендою на кінець періоду	396	483

Строки погашення зобов'язань:

	тис.грн.				
Станом на 31.12.2023 року	< 1 місяця	від 1 до 3 місяців	від 3 місяців до 1 року	від 1 до 5 років	Разом
Інші довгострокові зобов'язання				915	915
Заборгованість з постачальниками за товари, роботи, послуги	5192				5192
Заборгованість за одержаними авансами		52			52
Розрахунки з бюджетом					0
Поточні забезпечення			926		926
Розрахунки з оплати праці	1				1
Розрахунки зі страхування					0
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями			12388		

Інші поточні зобов'язання			62004		74392
Всього	5193	52	75318	915	81478
Станом на 31.12.2024 року					
Інші довгострокові зобов'язання				431	431
Заборгованість з постачальниками за товари, роботи, послуги	2467				2467
Заборгованість за одержаними авансами		86			86
Розрахунки з бюджетом	166				166
Поточні забезпечення			1011		1011
Розрахунки з оплати праці					0
Розрахунки зі страхування					0
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями			13212		
Інші поточні зобов'язання			23049		36261
Всього	2633	86	37272	431	40422

Станом на 31.12.2023 товариство мало фінансову кредиторську заборгованість у розмірі - 74 392 тис.грн, та нефінансову у розмірі – 7 086 тис.грн

Станом на 31.12.2024 товариство має фінансову кредиторську заборгованість у розмірі - 36 261 тис.грн, та нефінансову у розмірі – 4 161 тис.грн

У 2024 році, Товариством, Фактору, було відступлено кредитний портфель строком прострочення 360+днів, балансовою вартістю 32 379 тис.грн за балансовою вартістю. Розрахунки з Фактором відбувались згідно договору взаємозаліку однородних вимог за заборговністю Товариства по кредитному договору перед Фактором на суму 32 574 тис.грн. Різниця між вимогами була сплачена Фактору у повному обсязі. Також, Товариство відступило фактору Дебіторську заборгованість балансовою вартістю 10 317 тис.грн за 14 216 тис.грн, з прибутком для Товариства в розмірі 3899 тис.грн, що відображено у Примітці 4.10.4. Розрахунки з Фактором відбувались згідно договору взаємозаліку однородних вимог за заборговністю Товариства по кредитному договору перед Фактором на суму 14302 тис.грн. Різниця між вимогами була сплачена Фактору у повному обсязі.

У 2023 році, Товариством, Фактору, було відступлено дебіторська заборгованість, балансовою вартістю 67 760 тис.грн за балансовою вартістю. Розрахунки з Фактором відбувались згідно договору взаємозаліку однородних вимог за заборговністю Товариства по кредитному договору перед Фактором на суму 152 611 тис.грн. За домовленістю сторін була прощена частково зобов'язання перед Фактором у розмірі 84 851 тис.грн, зі сплатою різниці між вимогами у грошовому еквіваленті. Прибуток від прощення кредиторської заборговності віднесено на прибуток та відображено у примітці 4.10.4 Інші операційні доходи

4.9 Умовні зобов'язання

Облік і визнання непередбачених зобов'язань Товариства здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи. У 2024 році непередбачені зобов'язання у Товариства відсутні.

4.10 Доходи та витрати

4.10.1 Доход від реалізації (товарів, робіт, послуг)

	звітний період	аналогічний період непереднього року
Нараховані відсотки по кредитним договорам:		
по укладеним договорам з фізичними особами	130710	176599
по укладеним договорам з юридичними особами	762	1106
Разом	131472	177705

Згідно з внесенням змін до ЗУ «Про споживче кредитування» стосовно обмеження денної процентної ставки, Товариство своєчасно та в повному обсязі виконало всі необхідні дії, а саме обмежила денну відсоткову ставку у наступні дати до наступного рівня:

з 24.12.2023 - 2,5%

з 22.04.2024 -1,5%

з 21.08.2024 -1%

Згідно з п.3 ЗУ «Про споживче кредитування» обчислення реальної річної процентної ставки та денної процентної ставки має базуватися на припущенні, що договір про споживчий кредит залишається дійсним протягом погодженого строку та що кредитодавець і споживач виконують свої обов'язки на умовах та у строки, визначені в договорі.

Якщо договір про споживчий кредит містить умови, що дозволяють зміну процентної ставки або інших платежів за послуги кредитодавця, включених до загальних витрат за споживчим кредитом при обчисленні реальної річної процентної ставки та денної процентної ставки, і така зміна не може бути визначена на момент обчислення, реальна річна процентна ставка та денна процентна ставка обчислюються на основі припущення, що процентна ставка та інші платежі за послуги кредитодавця залишатимуться незмінними та застосовуватимуться протягом строку дії договору про споживчий кредит.

При нарахуванні процентів за користування кредитами, Товариством застосовується спадна процентна ставка від найвищого процента в перший день, яка розраховується

$ДПС = (ЗВСК/ЗРК)/t \times 100\%$, де

ДПС – денна процентна ставка;

ЗВСК – загальні витрати за споживчим кредитом;

ЗРК – загальний розмір кредиту;

t – строк кредитування у днях.

При застосуванні спадної процентної ставки, розрахункова величина денної процентної ставки при видачі кредиту не перевищує 1 % згідно ст. 8 Закону України «Про споживче кредитування».

4.10.2 Адміністративні витрати

	звітний період	аналогічний період попереднього року
Заробітна плата	12648	11562
Відрахування до соціальних фондів	2182	2295
Амортизація необоротних активів	664	913
Витрати на зв'язок та інтернет	3291	3581
Витрати по стягненню заборгованості	1164	423
Банківське обслуговування	27	24414
Комісії платіжних систем	199	5354
Аудиторські та юридичні послуги	5270	1042
Оренда малоцінних необоротних активів та операційна оренда до 12 місяців	74	2837
Витрати на верифікацію клієнтів	9769	28
Іт підтримка та обслуговування ПО, сплата за використання ПО	24789	235
Господарські витрати	563	4262

тис.грн

Інші витрати	10297	913
Разом:	70937	57859

4.10.3 Витрати на збуд

	звітний період	аналогічний період пепереднього року
Витрати на лідогенерацію	9505	20262
Інша реклама	1937	1119
Разом:	11442	21381

4.10.4 Інші операційні доходи

	звітний період	аналогічний період пепереднього року
Доходи від курсових різниць	753	503
Штрафи и пені	58864	
Доход від расформування резерву на кредитний портфель	45913	49
Доход від прощення кредиторської заборгованості	254	85786
Доход від продажу кредитного портфелю	3899	
Разом:	109683	86338

Нарахування штрафів відбувається з 24.01.2024 року і передбачено п. 3.2 в договорі про надання фінансового кредиту. Відповідно до обраного продукту є два види нарахувань штрафів:

1. за прострочення першого платежу;
2. за прострочення фінансового кредиту.

Штраф за прострочку платежу нараховується в перший день прострочки фінансового кредиту за умови, якщо клієнт не погасив обов'язковий платіж. Розмір штрафу за прострочку платежу складає 5-20 % від суми нарахованих і не погашених процентів і щоденної комісії (зараз не використовується) за 1-й період фінансового кредиту. Автоматично списується при оформленні пролонгації.

Штраф за прострочення кредиту нараховується при прострочені дати фінансового кредиту. Розмір штрафу за прострочення кредиту складає 50% (якщо тіло кредиту більше або дорівнює мінімальній зарплаті) або 200% (що тіло кредиту менше розміру мінімальної зарплати). За умови оформлення пролонгації штраф за прострочку кредиту списується автоматично.

За наявності в минулому штрафу за прострочку платежу такий штраф за прострочку кредиту буде складати: (залишок тіла кредиту * 200 або 50 процентів) - штраф за прострочку платежу.

4.10.5 Інші операційні витрати

	звітний період	аналогічний період пепереднього року
Витрати на формування резерва на кредитний портфель	132144	142776
Витрати на формування резерва на іншу Дт заборгованість		3492
Списання %, пен, і штрафів	19897	27190
Витрати від курсових різниць	1240	1582
Штрафи	799	0
Інші операційні витрати	1232	-26922

Разом:	154513	148118
--------	--------	--------

На виконання вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», розкриття інформації щодо зміни в облікових політиках щодо визнання резерву очікуваних кредитних збитків:

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»;

Зміни в обліковій політиці, затверджені наказом № 3-О Від 03 січня 2024 Шляхом внесення змін до розділу 14 облікової політики Товариства, затвердженої 15 січня 2021 року.

в) характер зміни в обліковій політиці;

З 01.01.2024 року, Товариство удосконалило облік резервів під очікувані збитки по наданим кредитам. Зміна була обумовлена необхідністю аналітичного обліку резервів під очікувані збитки по наданим кредитам для можливості формування звітів до НБУ. Зміна обліку полягає в застосуванні індивідуального підходу до кожного кредиту з формуванням витрат або доходів від нарахування резерву від очікуваних збитків у розрізі кожного кредиту. Це привело до зростання інших операційних доходів та витрат на формування резерву на кредитний портфель. Застосування нової облікової політики забезпечує достовірну та більш доречну інформацію. До 01.01.2024 року доходи та витрати від резерву під очікувані кредитні збитки обліковувались в цілому по кредитному портфелю.

- сума коригувань у визнанні доходів/витрат за поточний період та попередні періоди:

За умови обліку доходів та витрат від формування резерву у порівняльному періоді (2023 рік) з застосуванням змін 2024 року інші операційні доходи та витрати мали б такий вигляд:

Інші операційні доходи

	звітний період	аналогічний період пепереднього року
Доходи від курсових різниць	753	503
Штрафи и пені	58864	
Расформовання резерву на кредитний портфель	45913	100273
Доход від прощення кредиторської заборгованості	254	85786
Длход від продажу кредитного портфелю	3899	
Разом:	109683	186562

Інші операційні витрати

	звітний період	аналогічний період пепереднього року
Витрати на формування резерва на кредитній портфель	132144	243000
Витрати на формування резерва на іншу Дт заборгованість		3492
Списання %, пені штрафів	19897	27190
Витрати від курсових різниць	1240	1582
Штрафи	799	0

Нами розраховано, що в результаті зміни облікової політики, за 2023 рік загальна сума інших операційних доходів збільшилася на 100 224 тис. грн., загальна сума операційних витрат збільшилася на 100 224 тис. грн.

Зміни не впливають на суми активу та зобов'язання за кредитами відображеними у Звіті про фінансовий стан (Баланс) станом на 31.12.2024 та 31.12.2023 років; та

фінансовий результат у Звіті про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року.

Товариством не були проведені аналогічні розрахунки за 2022 рік та 2021 року зв'язку з технічною неможливістю та не доцільністю, оскільки зміни не мають впливу на власний капітал та чистий прибуток Товариства.

4.10.6 Інші фінансові доходи

	звітний період	аналогічний період пепереднього року
Інші фінансові доходи	0	0
Разом:	0	0

4.10.7 Інші фінансові витрати

	звітний період	аналогічний період пепереднього року
Відсотки на отриманий кредиту	2327	1455
Амортизація дисконту Кт заборгованість та відсотки по кредиту	242	29541
Відсотки за фінансовою орендою	227	46
Разом:	2796	31042

4.10.8 Інші доходи

	звітний період	аналогічний період пепереднього року
Інші доходи	0	0
Разом:	0	0

4.10.9 Інші витрати

	звітний період	аналогічний період пепереднього року
Списання заборгованості	109	0
Разом:	109	0

4.10.10 Видатки по податку на прибуток

	звітний період	аналогічний період пепереднього року
Витрати з податку на прибуток	199	0
Усього зподатку на прибуток	199	0

Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах відповідно до чинного Податкового кодексу України і сплачує податок на прибуток за ставкою 18%. Прибуток одержаний у 2024 році був зменшений за рахунок від'ємного значення об'єкта оподаткування минулого року у повному обсязі та нараховано податкове зобов'язання у розмірі 199 тис.грн.

4.11 Оренда

Станом на 31.12.2024 року, Товариство має 1 довгостроковий договір оренди офісного приміщення.

Станом на 31 грудня 2024 року та на 31 грудня 2023 року зобов'язання з оренди по діючим орендним договорам представлені наступним чином:

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2024 року
Довгострокові зобов'язання з оренди	915	431
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями з оренди	397	484
Всього зобов'язання з оренди	1312	915

На дату початку оренди Компанія оцінює зобов'язання з оренди по теперішній вартості орендних платежів, які повинні бути здійснені протягом терміну оренди.

Активи з права користування Товариство обліковує у складі Основних засобів, відповідно до вимог параграфу 47 МСФЗ 16 «Оренда». Строк корисного використання -3 роки.

Балансова вартість активу з права користування орендованим приміщеннями становить:

Первісна вартість-	1 422 тис.грн
Накопичена амортизація-	592 тис.грн
Балансова вартість-	830 тис.грн

Процентні витрати з фінансової оренди у 2024 році становлять 227 тис.грн. та відображені в статті «Фінансові витрати» Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний доход.

4.12 Відстрочені податкові активи й зобов'язання

Відстрочені податкові активи та зобов'язання не розраховувалися, оскільки протягом звітного періоду не існує тимчасових податкових різниць, які б вимагали розрахунку.

4.13 Рух грошових коштів

Звіт складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Товариства. Руху коштів у результаті інвестиційної діяльності у Товариства не відбувалось

Рух коштів в результаті операційної та фінансової діяльності у звіті про рух коштів виражений наступними показниками:

Рух коштів у результаті операційної діяльності		
Надходження від:		
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	99782	122911
Цільового фінансування	119	75
Надходження авансів від покупців і замовників	341	954
Надходження від повернення авансів	43	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	21605	6
Надходження фінансових установ від повернення позик	196598	295849
Інші надходження	219	0
Витрачання на оплату:		
Товарів (робіт, послуг)	(68742)	(61360)
Праці	(10037)	(9341)
Відрахувань на соціальні заходи	(2478)	(2479)
Зобов'язань з податків і зборів	(3733)	(3179)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	(875)	(525)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	(0)	(135)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	(2858)	(2519)
Витрачання на оплату авансів	(0)	(0)
Витрачання на оплату повернення авансів	(482)	(501)
Витрачання на оплату цільових внесків	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	(0)	(0)
Витрачання фінансових установ на надання позик	(240690)	(344750)
Інші витрачання	(799)	(219)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	-8254	-2034
Рух коштів у результаті фінансової діяльності		
Надходження від:		
Отримання позик	14332	3500
Погашення позик	6911	500
Витрачання на сплату відсотків	(2107)	(782)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	(624)	(156)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	4690	2062
Чистий рух грошових коштів за звітний період	-3564	28
Залишок коштів на початок року	5123	5113
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	-29	-18
Залишок коштів на кінець року	1530	5123

Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) становить 99 782 тис.грн. Це погашення відсотків протягом 2024 року.

Рух коштів від операційної діяльності Товариства за звітний період набуває від'ємного значення - 8 254 тис.грн

Рух коштів від фінансової діяльності виражений наступними показниками:

Чистий рух грошових коштів за звітний період	28	3801
Залишок коштів на початок року	5113	1279
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	-18	33
Залишок коштів на кінець року	5123	5113

4.14 Ризик і керування ризиками

Фінансові активи та фінансові зобов'язання Товариства піддаються наступним фінансовим ризикам: ринковий ризик, який включає ціну, відсоткову ставку та валютні ризики, кредитний ризик і ризик ліквідності.

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.

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

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

У доларах США та євро курси валют до гривні, які встановлені Національним банком України (НБУ) були наступними:

Курс валют	на 31 грудня 2024 р.	на 31 грудня 2023р.
USD	42,0390	37,9824
EUR	43,9266	42,2079

Товариство мало такі залишки фінансових активів та зобов'язань номінованих у Євро:

	На 31.12.2023	На 31.12.2024
Фінансові активи	0	0
Фінансові зобов'язання	13 073	14451

Нижче наведено аналіз чутливості збитку Товариства до ймовірної зміни валютного курсу, при постійному значенні всіх інших змінних:

	Зміна валютного курсу в грн.		Вплив на прибуток до оподаткування (+збільшення/-зменшення)	
	2024	2023	2024	2023
	%	%	тис.грн.	тис.грн.
Євро	-10	-10	-1 307	-1445

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

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 рахунки в банках та дебіторська заборгованість (в т.ч. позики).

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

Станом на 31.12.2024 р. кредитний ризик по фінансовим активам, що оцінюються за амортизованою собівартістю, є високим, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату.

Кредитний ризик є одним з найсуттєвіших для Товариства. Вплив бойових дій та економічного спаду на якість кредитів розтягнеться в часі. Тож остаточні обсяги втрат від погіршення обслуговування позик можна бути визначити лише з часом. Сьогоднішня ситуація потребує від Товариства ретельної оцінки фінансового стану боржників та своєчасної реструктуризації позик для клієнтів, які цього потребують.

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

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

Кредитна якість позик наданих клієнтам, на 31 грудня 2024 та 2023 років, представлена наступним чином:

тис. грн.		
	На 31.12.2023	На 31.12.2024
Непрострочені	22853	22 400
Прострочені	431109	349 178
Всього надано позик клієнтам	453962	371578
За вирахуванням:		
Резерв під очікувані кредитні збитки	-376072	-325267
Всього:	77890	46311

На вищезазначеній основі очікувані кредитні збитки для дебіторської заборгованості за кредитами станом на 31.12.2024 та 31.12.2023 були визначені наступним чином:

тис.грн.						
Дні прострочення	31.12.2023			31.12.2024		
	Коеф.очікуваних кредитних збитків,%	Номінальна вартість	Очікувані кредитні збитки	Коеф.очікуваних кредитних збитків,%	Номінальна вартість	Очікувані кредитні збитки
0	12,26	22 853,00	-2 802,00	9,37	22 400	-2 099
1-30	67,70	138 773,00	-93 949,00	54,04	10 980	-5 933
31-60	80,75	11 032,00	-8 909,00	67,73	11 843	-8 021
61-360	88,95	98 565,00	-87 673,00	76,30	72 328	-55 186
361+	100,00	182 739,00	-182 739,00	100,00	254 028	-254 028
Разом		453 962,00	-376 072,00		371 578	-325 267

Ризик ліквідності- це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність Товариства виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат.

Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання.

Заходи з управління ризиком ліквідності включають:

- складання фінансового плану діяльності Товариства та проведення діяльності виключно в межах такого плану;
- застосування ефективного управління активами і пасивами, спрямованого на забезпечення підтримки відповідного рівня ліквідності у короткостроковому періоді та максимізацію прибутку в середньо- та довгостроковому періоді відповідно до встановлених внутрішніх нормативів і обмежень;
- застосування ефективного механізму управління ліквідністю, який полягає у бюджетуванні, створенні та використанні систем моніторингу та аналізу ліквідності, оцінки стану та прогнозу ліквідності, оцінки та моніторингу активів і зобов'язань, встановленні кількісних та якісних цілей;
- установа внутрішніх обмежень та нормативів ліквідності.

Схильність Товариства до ризику ліквідності станом на 31 грудня 2024 року представлена наступним чином:

тис.грн.

Станом на 31 грудня 2024 року:	На вимогу	До 1 року	1-5 років	Більше 5 років	Разом
Відсоткові кредити	0	35777	0	0	35777
Торгова кредиторська заборгованість	0	2467	484	0	2951
Інша заборгованість	0	1263	0	0	1263

Схильність Товариства до ризику ліквідності станом на 31 грудня 2023 року представлена наступним чином:

Станом на 31 грудня 2023 року:	На вимогу	До 1 року	1-5 років	Більше 5 років	Разом
Відсоткові кредити	0	73995		0	73995
Торгова кредиторська заборгованість	0	5192	397	0	5589
Інша заборгованість	0	2291	0	0	2291

Управління капіталом. Мета Товариства при управлінні капіталом полягає у забезпеченні подальшої роботи як безперервно діючого підприємства, щоб приносити прибуток учасникам та вигоди іншим зацікавленим сторонам.

Станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року Товариство відповідало вимогам Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умовам провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, згідно з якими небанківські фінансові компанії повинні дотримуватися вимог щодо свого фінансового стану, визначених цим Положенням, а саме перевищення власного капіталу над мінімальним статутним капіталом.

4.15 Пов'язані сторони

Операції із пов'язаними сторонами

До пов'язаних сторін або операцій зі пов'язаними сторонами, як зазначено у МСБО 24 (переглянутому у 2009 році) "Розкриття інформації про пов'язані сторони", відносяться:

а) Фізична особа або близький родич такої особи є пов'язаною стороною із суб'єктом господарювання, що звітує, якщо така особа:

контролює суб'єкт господарювання, що звітує, або здійснює спільний контроль над ним;

має суттєвий вплив на суб'єкт господарювання, що звітує;

є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання, що звітує, або материнського підприємства суб'єкта господарювання, що звітує.

б) Суб'єкт господарювання є пов'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує, якщо виконується будь-яка з таких умов:

суб'єкт господарювання та суб'єкт господарювання, що звітує, є членами однієї групи (а це означає, що кожне материнське підприємство, дочірнє підприємство або дочірнє підприємство під спільним контролем є пов'язані одне з одним);

один суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством або спільним підприємством іншого суб'єкта господарювання (або асоційованого підприємства чи спільного підприємства члена групи, до якої належить інший суб'єкт господарювання);

обидва суб'єкти господарювання є спільними підприємствами однієї третьої сторони;

один суб'єкт господарювання є спільним підприємством третього суб'єкта господарювання, а інший суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством цього третього суб'єкта господарювання;

суб'єкт господарювання є програмою виплат по закінченні трудової діяльності працівників або суб'єкта господарювання, що звітує, або будь-якого суб'єкта господарювання, який є пов'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує.

Якщо суб'єкт господарювання, що звітує, сам є такою програмою виплат, то працедавці-спонсори також є пов'язаними із суб'єктом господарювання, що звітує;

2023 рік					
Зміст операції	Тип зв'язку	На 01.01.2023	Збільшення	Зменшення	На 31.12.2023
Резерв під виплату відпусток управлінському персоналу	а)	8	25		33
Отримана позика	б)		3000		3000
Нарахованні відсотки за позикою	б)		575	265	310
Отримана позика	б)	178488		123988	54500
Нарахованні відсотки за позикою	б)	888	20	751	157
Отримана позика	б)	10541	1451		11992
Нарахованні відсотки за позикою	б)	467	614		1081
Залишки заборгованості за отримані послуги	а)		1904	1698	206
Залишки заборгованості за отримані послуги	а)		1727	1507	220
2024 рік					
Зміст операції	Тип зв'язку	На 01.01.2024	Збільшення	Зменшення	На 31.12.2024
Резерв під виплату відпусток управлінському персоналу	а)	33	132		165
Отримана позика	б)	3000	10970	3270	10700
Нарахованні відсотки за позикою	б)	310	1324	1622	12
Отримана позика	б)	54500		47238	7262
Нарахованні відсотки за позикою	б)	157	2	159	0
Отримана позика	б)	11992	736		12728
Нарахованні відсотки за позикою	б)	1081	642		1723
Отримана позика	а)		1366	48	1318
Залишки заборгованості за отримані послуги	а)	206	2601	2453	354
Залишки заборгованості за отримані послуги	а)	220	786	1006	0

суб'єкт господарювання перебуває під контролем або спільним контролем особи, визначеної в пункті а);

особа, визначена в підпункті першому пункту а), має значний вплив на суб'єкт господарювання або є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання (або материнського підприємства суб'єкта господарювання).

При розгляді взаємовідносин кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага надається змісту відносин, а не тільки їхній юридичній формі.

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами представлені наступним чином:

Доходи й витрати від операцій з пов'язаними сторонами, що відображені у складі звіту про фінансові результати за 2024 рік і 2023 рік - представлений у такий спосіб.

Станом на 31 грудня 2024 року до провідного управлінського персоналу віднесено директора Компанії. У 2024 році загальна сума винагороди ключовому управлінському персоналу складалася з короткострокових виплат і включена до складу адміністративних витрат у складі елементів операційних витрат на заробітну плату Форми 2 «Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)»

До інших пов'язаних сторін Товариства відноситься:

Улдіс Паберзіс громадянин Латвії паспорт LV4808078, державний код LVA особистий номер 100275-11855, іпн 2743424639 з 04.12.2020 року, Учасник та бенефіціарний власник, що володіє 90% статутного капіталу, у розмір 4500 тис.грн.

Операцій щодо пов'язаної сторони протягом 2024 року – отримана безвідсоткова позика у розмірі 30тис.євро, що складає 1366тис.грн. та срок дії подовжен у 2025році.

ТОВ «МАДІІ» (LLC MADII) Місцезнаходження: Латвія, вул. Pīras 6-99, місто Oḡpe, LV-5001

Учасник, що володіє 10% статутного капіталу, у розмір 500 тис.грн.

Операцій щодо пов'язаної сторони протягом 2024 року – не відбувалосьь.

Згідно Договору купівлі-продажу частки у статутному капіталі між попереднім та наступним учасниками, 06.12.2024 відбулася зміна засновника Товариства ЛОПАТИНСЬКОГО ОЛЕКСАНДРА МИКОЛАЙОВИЧА. Новим власником частки у статутному капіталі Товариства у розмірі 10% (500тис.грн) став ТОВ «МАДІІ» (LLC MADII) Місцезнаходження: Латвія, вул. Pīras 6-99, місто Oḡpe, LV-5001

Дивіденди не оголошувались та не виплачувались.

Інших операцій з пов'язаними сторонами протягом 2024 року Товариство не мало.

4.16 Поточні забезпечення

Забезпечення виплат персоналу

Протягом 2024 року для забезпечення виплат персоналу формувався резерв на виплату відпускних.

Зміст	Тип зв'язку	2024	2023
Витрати на оплату праці управлінському персоналу	а)	-887	-300
Витрати на нарахування на заробітну плату управлінському персоналу	а)	-125	-66
Витрати від формування резерву під виплату відпусток управлінському персоналу	а)	-132	-25
Витрати від нарахування відсотків за позикою	б)	-1324	-575
Витрати від нарахування відсотків за позикою	б)	-2	-20
Витрати від нарахування відсотків за позикою	б)	-642	-614
Витрати від отримання послуг	а)	-1060	-1904
Витрати від отримання послуг	а)	-786	-1727
разом		-4958	-5231

Рух резерву забезпечення витрат на виплату відпускних станом на 31 грудня 2024 року представлений наступним чином:

	тис.грн	
	На 31.12.2023	На 31.12.2024
Резерв на виплату відпускних на початок періоду	1068	926
Нарахування резерву за період	930	1089
Використання резерву за період	1072	1004

Зменшення резерву у порівнянні з попереднім звітним періодом відбулося за рахунок використання працівників днів відпустки.

4.17 Податкова система

У цей час в Україні діє Податковий Кодекс, що вміщує в собі всі види податків, а також регулює їх нарахування і сплату. Але норми Кодексу досі часто змінюються, положення не завжди до кінця відпрацьовані. Також немає достатньої кількості судових прецедентів за рішенням таких проблем. Часто існують різні точки зору щодо тлумачення правових норм різними органами, що породжує загальну невизначеність і створює приводи для конфліктних ситуацій. Перераховані фактори визначають наявність в Україні податкових ризиків значно більших, ніж ті, які існують у країнах з більш розвинутою податковою системою.

Хоча керівництво Товариства вважає, що Товариство має достатньо засобів для покриття податкових зобов'язань, заснованих на своєму розумінні чинного податкового законодавства, існує ризик того, що податкові органи України можуть зайняти іншу позицію відносно спірних питань. Ця невизначеність обумовлює існування у Товариства ризику того, що можуть бути донараховані податки, пені та штрафи.

4.18 Судові позови

Станом на 31.12.2024 року Товариство є учасником 140 судових справ. За оцінками Керівництва ризик відтоку економічних ресурсів, в результаті прийняття суддею рішення не на користь Товариства, є не суттєвим. Товариство не формує резерв під можливий відтік економічних ресурсів.

4.19 Події після звітної дати

Жодних значних подій, які б могли вплинути на коригування показників фінансової звітності після звітної дати до дати затвердження фінансової звітності не було. Серед подій, які відбулися після звітної дати та не потребують коригування показників фінансової звітності, можна зазначити продаж Товариством частини портфелю дебіторської заборгованості за кредитними договорами, за якими були порушені строки сплати. Продаж відбулась згідно договору № 02/04-25 м від 02 квітня 2025 року, сума продажу 4 575 832,61грн, заборгованість була продана без збитку від продажу. Компанія вважає не рентабельним працювати в подальшому з даними договорами та оптимізує свої процеси. Вибуття активів не впливає на подальшу діяльність товариства та не потребує коригування показників звітності.

Директор ТОВ «СОСКРЕДИТ»

Головний бухгалтер

29.04.2025 року



Лагутенко Віталій Петрович

Черевань Анастасія
Олександрівна

**ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ
(ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА)
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
« СОС КРЕДИТ »**

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА ТА ОПИС ДІЯЛЬНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА

Інформація про Товариство:

Товариство з обмеженою відповідальністю "СОС КРЕДИТ" (надалі - Товариство) було створене в 2014 році та зареєстровано відділом державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців Печерського району реєстраційною службою головного управління юстиції в м. Києві 12 листопада 2014 року за номером 1 070 102 0000 055876.

Повне найменування - Товариство з обмеженою відповідальністю "СОС КРЕДИТ"

Код підприємства за ЄДРПОУ - 39487128.

Організаційно - правова форма – Товариство з обмеженою відповідальністю.

Країна реєстрації - Україна.

Юридична адреса - 04070, м.Київ, вул. Почайнинська, буд. 23.

Місце знаходження - 04070, м.Київ, вул. Почайнинська, буд.23.

Основний вид діяльності за КВЕД 64.92 - Інші види кредитування.

Вид діяльності, який здійснювало Товариство відповідно до Статуту - надання короткострокових фінансових кредитів за рахунок власних коштів. Мета діяльності - отримання прибутку або збереження реальної вартості фінансових активів

Офіційна сторінка в Інтернеті: <https://soscredit.ua>

Адреса електронної пошти support@sos-credit.com.ua

Інформація про реєстрацію фінансової установи

Свідцтво про реєстрацію фінансової установи серії ІК № 144, видане Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, 20 серпня 2015 року.

Ліцензії. Станом на 31.12.2024 Товариство має ліцензію на діяльність фінансової компанії з правом надання послуги- надання коштів та банківських металів у кредит, що переоформлена 11.03.2024 року Національним банком України з ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, про що внесено відповідний запис в ДРФУ від 11.03.2024 номер 27-0026/18850

Вищим органом управління є Загальні збори учасників.

Станом на 31.12.2024 року Товариство є відповідальною особою Небанківської фінансової групи «СОС КРЕДИТ Холдинг» та складає консолідовану фінансову звітність. До складу Небанківської фінансової групи входять ТОВ «ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС (ЄДРПОУ 42951970) та ТОВ "СОС КРЕДИТ" (ЄДРПОУ 39487128)

Станом на 31 грудня 2024 року в Товаристві працювала 51 особа.

Вищим органом управління згідно зі Статутом Товариства є Загальні Збори Учасників. Виконавчим органом є Директор, який підзвітний та підконтрольний Учасникам. Директор є одноосібним органом, який здійснює керівництво поточною діяльністю Товариства.

РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ

Основним напрямком діяльності Компанії є надання кредитів фізичним особам із застосуванням інформаційно-телекомунікаційної системи (далі- ІТС) .

Для оформлення кредиту потенційному позичальнику необхідно зареєструватися на веб-сайті Компанії: <https://soscredit.ua>, заповнити персональну інформацію, інформацію щодо соціального статусу та іншу інформацію анкети, отримати доступ до особистого кабінету, заповнити заяву на кредит, вказавши суму та строк кредиту, верифікувати платіжну картку, пройти верифікацію (BANK ID) та, у разі погодження заяви на отримання кредиту, підписати Договір про надання коштів у позику, виконуючи вимоги ЗУ «Про електронну комерцію» та Постанову НБУ №172. Зазвичай, процедура реєстрації, прийняття рішення про надання кредиту та перерахування коштів не займає багато часу, не потребує відвідування офісу фінансової установи. Послуга з надання коштів у позику доступна майже цілодобово, що робить її привабливою в умовах розвитку різноманітних онлайн-сервісів та інтернет-послуг.

У 2024 році Компанія активно удосконалювала ІТС з метою автоматизації та підвищення ефективності основних бізнес-процесів, розробляла та впроваджувала новий продукт, який відповідає вимогам законодавства щодо регулювання процентної ставки. Також компанія працювала над розробкою та імплементацією нової системи оцінки платоспроможності клієнта та нової лімітної політики, виходячи із змін портрету клієнта та нових законодавчих вимог.

Поряд із активними методологічними змінами компанія продовжувала видавати кредити та працювати з клієнтами.

В 2024 році було укладено 56508 кредитних договорів, що на 33748 (37,4%) менше, ніж у попередньому звітному періоді (90256).

Динаміка кількості укладених кредитних договорів протягом 2023 та 2024 року:



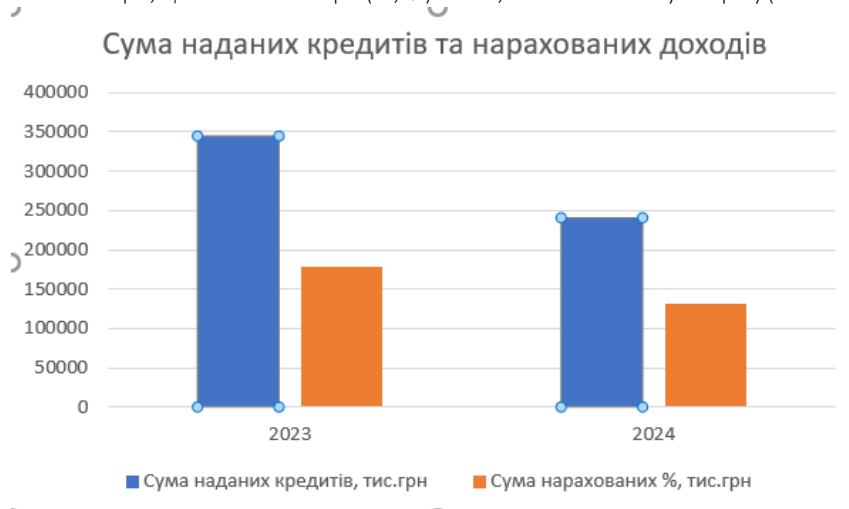
Зменшення кількості укладених кредитних договорів у 2024 році у порівнянні з 2023 роком зумовлено зменшенням обсягу обігових коштів через зниження дохідності кредитів, високими операційними витратами, пов'язаними з необхідністю розробки нового продукту, витратами на залучення нових клієнтів, на оцінку платоспроможності клієнтів.

Для Клієнтів, які вперше оформлюють кредит в ТОВ «СОС Кредит», пропонується акційна процента ставка у розмірі від 0,01% в день на перший період (до наступної дати платежу, згідно графіку погашення заборгованості). Такі умови для перших клієнтів діяли як у 2023 так і у 2024 рр.

Базова процента ставка в 2023 р, до 23.12.2023 року складала 3,0 % в день, в грудні 2023 року – 2,5%. В 2024 р. відбулось поступове зниження денної процентної ставки і після 23.08.2024 р. денна процента ставка по кредитному договору не може перевищувати 1% в день. І навіть в таких умовах Компанія для постійних Клієнтів, які не порушують умови кредитування, застосовує індивідуальний підхід і може пропонувати знижену проценту ставку.

Відповідно знизилися і обсяги виданих кредитів в 2024 р. порівняно з 2023р.

Сума коштів, що були перераховані Клієнтам на підставі укладених договорів про надання коштів у позику, у 2024 році становила 240690 тис. грн., що на 104060 тис. грн. (30,2%) менше, ніж показник минулого року (344750 тис. грн.).

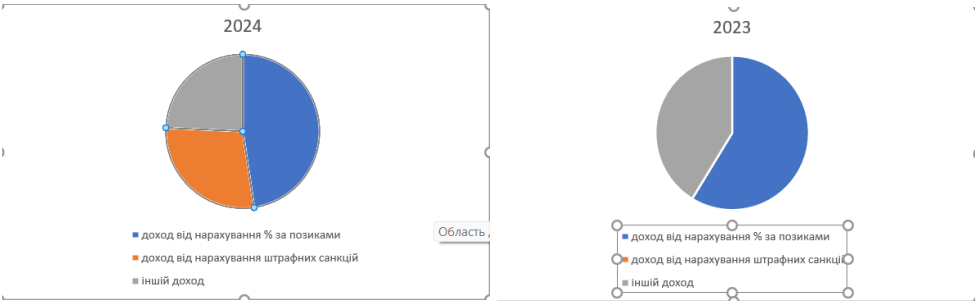


Процентний дохід від позик, наданих Клієнтам, нарахований у продовж 2024 році склав 130709 тис. грн. , що на 46996 тис. грн. (26,4%) менше за аналогічний показник минулого року (177705 тис. грн.).

Обмеження денної процентної ставки і як наслідок зменшення нарахованих доходів та виданих кредитів призвело до зменшення

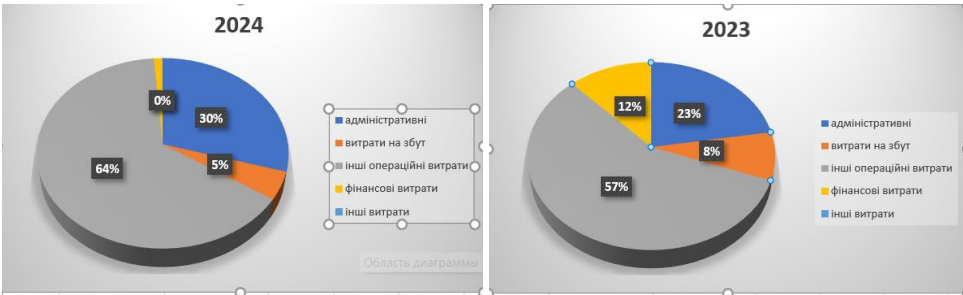
дохідності операцій у 2024 році:

Проте інші операційні доходи у 2024 році склали 109683 тис. грн., що на 23345 тис. грн, 27% більше, ніж у 2023 році (86338 тис. грн.). Збільшення доходів у 2024 році було зумовлено збільшенням доходів від розформування резервів під очікувані кредитні збитки.



Витрати, що були понесені Компанією у продовж 2024 склали 239 797 тис. грн., що на 18603 тис. грн. (7%) менше, ніж за попередній звітний період (258 400 тис. грн.).

Структура витрат у 2024 та 2023 роках:



Витрати Компанії складаються із адміністративних витрат, витрат на збуг, фінансових витрат та інших операційних витрат, до складу яких в тому числі входять витрати на формування резерву під очікуванні кредитні збитки. Витрати на формування резерву під очікуванні кредитні збитки займають найбільшу питому вагу у структурі всіх витрат: у 2023 році – складала 55,3 % (142776 тис. грн.), у 2024 році – складала 55,1 % (132144 тис. грн.);

Резерв під очікуванні кредитні ризики оцінюється в сукупності по фінансових активах. За Методикою резервування фінансові активи поділяють на 3 стадії, в залежності від виконання Клієнтами своїх фінансових зобов'язань перед Компанією щодо погашення основної суми боргу та нарахованих доходів.

Таким чином, Компанія отримала чистий прибуток у 2024 році в розмірі 1358 тис. грн., що на 4285 тис. грн. менше ніж показник минулого року (прибуток 5643 тис. грн.).

Нерозподілений прибуток Компанії збільшився на 1358 тис. грн. та на кінець 2024 року та становив 4385 тис. грн.

ЛІКВІДНІСТЬ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Ризик ліквідності – це ризик того, що Компанія не зможе виконати свої фінансові зобов'язання, розрахунки за якими здійснюються шляхом передачі грошових коштів або іншого фінансового активу. Підхід Компанії до управління ліквідністю полягає в тому, щоб забезпечити, наскільки це можливо, постійну наявність у Компанії ліквідних коштів, достатніх для погашення своїх зобов'язань в строк, як в звичайних, так і в стресових умовах, не допускаючи виникнення неприйнятних збитків і не піддаючи ризику репутацію Компанії.

Основними джерелами забезпечення ліквідності Компанії є оборотні активи, своєчасність отримання очікуваних майбутніх потоків грошових коштів від операцій із Клієнтами, є однією із основних умов своєчасного виконання зобов'язань.

Основні фінансові зобов'язання Компанії включають інші довгострокові та короткострокові зобов'язання, короткострокові кредити та позики отримані та кредиторську заборгованість. Основна мета цих фінансових інструментів – забезпечити фінансування діяльності Компанії.

Станом на 31.12.2023 р. та 31.12.2024 р. розрахункові коефіцієнти ліквідності становлять:

Показник	Формула розрахунку	31.12.2023 р.	31.12.2024 р.
----------	--------------------	---------------	---------------

Коефіцієнт загальної ліквідності (коефіцієнт покриття)	Оборотні активи/Поточні зобов'язання	1,10	1,10
Коефіцієнт поточної ліквідності (коефіцієнт швидкої ліквідності)	(Оборотні активи-запаси)/поточні зобов'язання	1,10	1,10
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	Грошові кошти/Поточні зобов'язання	0,06	0,04

Компанія відстежує рівень очікуваних надходжень грошових коштів від погашення дебіторської заборгованості за позиками, наданими Клієнтам, та нарахованими за ними доходами та очікуваний відтік у зв'язку з перерахування коштів для надання кредитів Клієнтам та погашенням поточних зобов'язань та іншої кредиторської заборгованості.

Позики

Зобов'язання за позиками в 2024 році зменшились на 51.7 % та станом на 31 грудня 2024 року склали 35776 тис. грн. порівняно з 73996 тис. грн. станом на 31 грудня 2023 року.

Протягом 2024 року чисте зменшення кредитних зобов'язань Компанії перед кредиторами внаслідок отриманих позик склало 38220 тис. грн.

Грошовий потік

Рух коштів від операційної діяльності за 2024 рік становить (– 8254 тис.грн.), що на 6220 тис.грн. менше, ніж у минулому році (- 2034 тис. грн.)

Чистий рух коштів у результаті фінансової діяльності за 2024 рік склав 4690 тис. грн. (позитивний показник). Це на 2628 тис.грн. більше, ніж у попередньому році (2062 тис.грн.), що пов'язано з отриманням позик. Повернення за позиками, тіло та відсотки, (9018 тис.грн.) у 2024 році збільшились на 7736 тис.грн., порівняно з 2023 роком (1282 тис.грн.) на 85,8%.

ЕКОЛОГІЧНІ АСПЕКТИ

Компанія у своїй діяльності дотримується екологічних норм та не спричиняє негативного впливу на навколишнє середовище.

Протягом 2024 року Компанія уклала 56508 електронних договорів з Клієнтами, що призвело до економії понад 1 мільйон аркушів паперу у порівнянні із складанням кредитних договорів на паперових носіях.

Компанія впроваджує принципи розумного споживання ресурсів, а саме:

- укладання кредитних договорів з фізичними особами в електронному вигляді;
- використання сервісів електронного документообігу, що призводить до зменшення використання паперових носіїв;
- двосторонній друк документів;
- використання ноутбуків під час нарад та зустрічей, замість друкованих матеріалів;
- вимкнення комп'ютерів у неробочий час та у вихідні дні;
- вимкнення всієї побутової техніки (кондиціонерів, обігрівачів) у кінці робочого дня;
- керування системою опалення у холодну пору року з метою недопущення надмірного використання теплової енергії.

В процесі своєї діяльності Компанія здійснює використання води та електроенергії, виходячи з принципів економії, раціональності, мінімальної необхідності для забезпечення ефективного функціонування робочих місць та забезпечення санітарно-гігієнічних потреб персоналу та утримання у належному стані приміщення.

Компанія також заохочує своїх співробітників до сприятливих для екологічного середовища дій, таких як збір акумуляторних елементів живлення шляхом організації у офісі Компанії пунктів збору зношених елементів.

СОЦІАЛЬНІ АСПЕКТИ ТА КАДРОВА ПОЛІТИКА

Загальна чисельність співробітників Компанії станом на 31 грудня 2024 року складає 51 особу (31 грудня 2023 року: 61 особа). Частка жінок у структурі персоналу Компанії станом на 31 грудня 2024 року складає 62,7% (31 грудня 2023 року: 62,3%).

Витрати на персонал у 2024 році представлені у Примітці 4.10.2 до фінансової звітності.

Компанія дотримується принципів справедливості й поваги по відношенню до своїх співробітників та забезпечує їм можливості для кар'єрного росту у відповідності до їх потенціалу.

Компанією виконуються вимоги Закону України «Про основи соціальної захищеності осіб з інвалідністю в Україні». Так, середньооблікова кількість штатних працівників, яким відповідно до чинного законодавства встановлена інвалідність, за 2024 рік становила 5 осіб, що відповідає нормативній кількості осіб з інвалідністю, які повинні працювати на робочих місцях відповідно до вимог ст.19 ЗУ «Про основи соціальної захищеності осіб з інвалідністю в Україні»

Компанія ініціює різноманітні проекти для поширення практик рівних можливостей, заохочення співробітників до створення рівних можливостей для працюючих чоловіків та жінок у процесі працевлаштування та прийняття управлінських рішень.

Компанія забезпечує навчання та розвиток співробітників за допомогою професійних тренінгів, участі у конференціях, арт-терапії, розвивальних командоутворюючих іграх, інших профільних заходах.

В Компанії діє Кодекс корпоративної етики, в якому відображені основні цінності Компанії та принципи корпоративної поведінки. Компанією забезпечується дотримання прав людини і боротьба з корупцією та хабарництвом шляхом дотримання чинного законодавства України та політик Компанії.

Важливим соціальним аспектом діяльності Компанії є забезпечення безпечних умов праці. Для здійснення організаційно-методичної роботи і координації діяльності всіх структурних підрозділів Компанії щодо забезпечення здорових і безпечних умов праці, а також здійснення контролю за станом охорони праці на робочих місцях.

В зв'язку з повномасштабним вторгненням російської федерації в Україну підрозділи Компанії перейшли в режим віддаленої роботи.

Також Компанія долучається до благодійних та соціальних ініціатив.

Так, за участі представника компанії організовано курси з підвищення обізнаності з інформаційних технологій для дітей віком від 9 до 15 років. Курси сприяли інтегруванню дітей в суспільство та підвищення їх навиків. Курси проводились для дітей ВПО, дітей які втратили батьків через військову агресію росії, а також для дітей, чиї батьки служать або служили в лавах ЗСУ. Місцем проведення курсів було обрано місто Ірпінь, як одне з найбільш постраждалих від окупації.

ОСНОВНІ РИЗИКИ ТА НЕВИЗНАЧЕНОСТІ

(а) Економічне середовище

Товариство здійснює свою діяльність на території України, в нестабільному середовищі. На ринок України впливають економічні, політичні, соціальні, правові та законодавчі ризики, які відрізняються від ризиків країн із більш розвинутими ринками.

Основними зовнішніми чинниками негативного впливу є ведення воєнних дій на території держави.

Незважаючи на колосальні втрати людських життів та виробничого потенціалу країни, шкоду, завдану фізичній та соціальній інфраструктурі, економіка країни продовжує функціонувати як цілісна система, а уряд зберігає повноту влади і всі можливості для ухвалення та реалізації політичних рішень.

Економіка відновилася від початкового воєнного шоку. Падіння виробництва вдалося припинити, налагоджуються нові технологічні процеси, продовжується конверсія реального сектору, відновлений морський транспортний коридор.

За оцінками уряду, реальний ВВП України у 2024 році збільшиться на 3,9% (маємо 3,5%; за третій квартал 2024 року – 2%). Слід враховувати, що рівень продуктивності економіки становить лише близько 80% від довоєнного рівня.

Продовження програмної співпраці з МВФ важливе для розширення фінансування з боку інших міжнародних організацій та приватних інвесторів, ознака якості та результативності проведених ринкових реформ.

Війна загалом не справила негативного впливу на стан банківської системи. Показники достатності капіталу та ліквідності в рази перевищують нормативні значення. За оцінкою, прибуток банківської системи до оподаткування за 2024 рік становитиме близько 200 млрд грн. Банківська система має суттєвий потенціал для розширення кредитування, що є одним із чинників відновлення економіки.

Бюджетна система працює безперебійно, але із значним фіскальним дефіцитом, який становить близько 25% ВВП без урахування грантів у складі доходів. Міжнародна фінансова підтримка покриває близько 35% потреб держбюджету, пов'язаних з фінансуванням видатків і погашенням державного боргу.

Стабільність фінансування фіскального дефіциту дозволила задовольняти критично важливі потреби оборонної сфери. Однак державний борг уже становить близько 90% ВВП, а у 2025 році, імовірно, перевищить 100% ВВП, що сигналізує про високі ризики для боргової стійкості державних фінансів.

У 2024 році реальний обсяг доходів відновився до довоєнного рівня. Позитивну динаміку надходжень до бюджету демонстрували ПДВ, податок на прибуток підприємств, єдиний податок для підприємців, власні надходження бюджетних установ, відрахування прибутку державних та муніципальних підприємств.

У серпні 2024 року єврооблігації уряду вартістю 24,3 млрд дол., включаючи капіталізовані відстрочені відсотки, були обміняні на нові цінні папери із зниженням їх номінальної вартості на 37%. У результаті державний та гарантований державою борг України вдалося зменшити майже на 9 млрд дол.

Пільгові кредити, отримані бізнесом на населенням у 2024 році, становлять близько 230 млрд грн і займають 30% у структурі банківського портфеля працюючих позик, зокрема серед бізнес-кредитів – 39%, серед кредитів для населення – 10%. Реалізація цих програм покращила ефективність перерозподілу національних заощаджень на цілі підтримки функціонування економіки.

Економічне відновлення залишається слабким. Високі безпекові ризики, жорстка монетарна політика, дефіцит енергогенерації, брак трудових ресурсів, низькі темпи інвестицій визначають низькі темпи приросту реального ВВП. Реальний сектор гостро потребує інвестицій у відновлення і розширення виробництва.

Зберігається структурний дефіцит іноземної валюти. За даними МВФ, структурний дефіцит платіжного балансу за 2024 рік розширився на 8,4 млрд дол. до 37 млрд дол. на рік з урахуванням компенсаційного ефекту від реструктуризації боргу. Висока імпортозалежність економіки та високий попит на готівкову іноземну валюту – ключові фактори валютного дефіциту.

Основними каналами впливу іноземної валюти з країни стали дефіцит торговельного балансу (23,6 млрд дол.), накопичення готівки поза банками (13,3 млрд дол.), виплата доходів за іноземними кредитами та інвестиціями (7,3 млрд дол.). На щастя надходження зовнішньої допомоги було достатнім, що покрити такий дефіцит. Україні не вдалося достатньою мірою наростити продуктивність вітчизняних виробництв, щоб зменшити потреби економіки в імпорті, а політика валютної лібералізації додатково посилила валютний попит.

У 2024 році НБУ поетапно проводив політику валютної лібералізації, яка включала перехід до гнучкого курсоутворення та пом'якшення валютних обмежень. Однак така політика не допомогла поглинути шоки платіжного балансу, а навпаки – дестабілізувала валютні очікування. За 2024 рік валютні інтервенції НБУ на підтримку обмінного курсу збільшилися на 20% проти попереднього року.

Наприкінці 2024 року інфляція прискорилося до 11,2% в річному вимірі, тоді як у травні її значення становило 3,3%. Хоча ключова процентна ставка перевищує темпи інфляції вже понад два роки, це не допомогло уникнути сплеску інфляції.

Рівень кредитування економіки постійно зменшується, незважаючи на масштабні державні програми підтримки, а залучення урядом коштів з внутрішнього боргового ринку незначне.

Ринок праці повільно, але все ж відновлюється. За оцінками НБУ, безробіття поступово скорочується. Про це, зокрема, свідчать і опитування домогосподарств.

Попри це, ситуація на ринку праці залишається складною. Одна з головних причин – структурні перекоси на ринку праці, спричинені війною. У результаті роботодавці часто не можуть знайти відповідного фахівця на відкриту вакансію. Водночас дефіцит кадрів додатково спонукає підприємства підвищувати зарплати. Багато підприємств здійснюють не тільки номінальне підвищення оплати праці, але й реальне – тобто вище рівня інфляції. Поступове відновлення економіки та збереження дефіциту кадрів підштовхуватиме бізнес до подальшого перегляду оплати праці.

Майбутній напрям економічного розвитку України великою мірою залежить від податкової та монетарної політики Уряду, разом зі змінами у правовому, регуляторному та політичному середовищі. У зв'язку з неможливістю передбачити почерговість реформ, всі антикризові заходи уряду і заходи з економічного відновлення, неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Товариства. Незважаючи на стабілізаційні заходи, що вживаються урядом України з метою підтримки банківського сектора і забезпечення ліквідності банків, існує невизначеність щодо можливості доступу до джерел капіталу, що може вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Товариства. Керівництво не може передбачити всі тенденції, які могли б вплинути на розвиток економічного середовища, а також те, який вплив вони можуть мати на фінансове становище Товариства. Проте керівництво впевнене, що в ситуації, що склалася, воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільності та подальшого розвитку Товариства.

Економічні наслідки війни впливають на діяльність Товариства. Насамперед зменшився обсяг попиту на фінансові послуги та спостерігається погіршення платіжної дисципліни позичальників. Вплив війни на діяльність Товариства регулярно переглядається, оскільки подальший розвиток подій, тривалість та вплив війни неможливо передбачити.

З початку 2024 року набуло чинності нове законодавство для надавачів небанківських фінансових послуг. Особливості нових законів – посилені увага до якості корпоративного управління та управління ризиками, посилення вимог до платоспроможності та ринкової поведінки стосовно споживачів послуг.

НБУ затвердив зміни до правил звітності для небанківських фінансових установ, які почнуть діяти з 1 січня 2025 року. Нові вимоги стосуються кредитних спілок, страховиків, фінансових компаній і ломбардів, а також небанківських фінансових груп, включаючи введення системи показників консолідованої звітності.

З 1 січня 2025 року змінено базову (основну) ставку податку на прибуток з 18 на 25 відсотків для фінансових.

У зв'язку з неможливістю передбачити почерговість реформ, всі антикризові заходи уряду і заходи з економічного відновлення, неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Товариства. Незважаючи на стабілізаційні заходи, що вживаються урядом України з метою підтримки банківського сектора і забезпечення ліквідності банків, існує невизначеність щодо можливості доступу до джерел капіталу, що може вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Товариства. Керівництво не може передбачити всі тенденції, які могли б вплинути на розвиток економічного середовища, а також те, який вплив вони можуть мати на фінансове становище Товариства. Проте керівництво впевнене, що в ситуації, що склалася, воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільності та подальшого розвитку Товариства.

(б) Ризики, що пов'язані з фінансовими інструментами

Компанія зазнає кредитного ризику, ризику ліквідності та валютного ризику у зв'язку з утримуваними нею фінансовими інструментами. Основні ризики та невизначеність, з якими стикається Компанія, а також заходи, що вживаються для управління ризиками, описані в Примітці 4.14 до фінансової звітності.

(в) Операційні ризики

Основні операційні ризики, які можуть мати вплив на діяльність Компанії, є наступними:

- Технологічний ризик – попередження його виникнення надзвичайно важливе для Компанії. Управління технологічним

ризиком включає:

- Захист програмного забезпечення та баз даних від можливого шкідливого зовнішнього та внутрішнього впливу;
 - Дублювання даних, інтегрованих сервісів, необхідних систем та обладнання. Компанія взаємодіє з широким колом контрагентів, які надають технологічні послуги для виконання ключових процесів, обміном інформацією, проведенням моніторингу та перевірки Клієнтів. На випадок тимчасової недоступності послуг, які надаються контрагентами, в Компанії розроблена система дублювання основних контрагентів та процесів.
 - Цілодобовий моніторинг стабільності роботи інформаційної системи Компанії.
- Ризик шахрайських дій. З метою мінімізації ризику шахрайських дій в Компанії створена система моніторингу, аналізу та виявлення шахрайства. Компанія використовує та постійно вдосконалює широкий спектр сучасних технічних рішень для верифікації клієнтів, запобігання та протидії шахрайству.
 - Ризик внутрішнього шахрайства та недбальства. Система управління ризиком включає такі складові:
 - Перевірка ділової репутації працівників при прийомі на роботу;
 - Інструктаж працівників, регулярне навчання;
 - Детальне розмежування прав доступу працівників виходячи із принципу мінімальної необхідності. Політика встановлення та зміни паролів;
 - Система оперативного реагування на інформаційні повідомлення клієнтів та працівників.
 - Юридичний ризик. На фоні постійних змін діючого законодавства та регулятивних вимог юридичний ризик є одним із актуальніших напрямків для запобігання негативних наслідків його можливого впливу. Компанія приділяє значну увагу для управління ризиком, шляхом залучення додаткових профільних спеціалістів, створення юридичного відділу, активної участі у асоціаціях, таких як: Всеукраїнська Асоціація Фінансових Компаній, Асоціація Фінансових Інститутів.

Компанія вивчає досвід з управління операційними ризиками інших фінансових установ, банківські практики для вдосконалення системи управління ризиками.

ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років Компанія не мала фінансових інвестицій у цінні папери інших підприємств чи фінансові інвестиції в асоційовані та дочірні підприємства.

ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ

Враховуючи всі ризики та виклики, що виникли після 24 лютого 2022 року, очікується стабілізація фінансового стану Компанії та поступове зростання потенціалу для розвитку.

Ключовими напрямками на даний час для розвитку Компанії, можна виділити наступні:

- Зміцнення ринкової позиції Компанії за рахунок надання простого, зрозумілого та якісного сервісу діючим клієнтам, залучення нових клієнтів, здійснюючі моніторинг геоданих при прийнятті рішень про надання коштів у позику.
- Підтримка високого рівня клієнтського сервісу на усіх етапах роботи з Клієнтами. Чітко дотримання законодавства у сфері захисту прав споживачів.
- Розробка додаткових продуктів, удосконалення діючих продуктів, реалізація можливостей для погашення заборгованості Клієнтам, які зіткнулись з фінансовими труднощами, шляхом реструктуризації заборгованості, впровадження програм лояльності для таких Клієнтів.
- Адаптування діяльності Компанії та налаштування бізнес-процесів у відповідності із вимогами діючого законодавства та регулятивними вимогами Національного банку України.

Події після звітної дати наведені в Примітці 4.18 до фінансової звітності.

Варто зауважити, що через початок повномасштабної російської війни в Україні будь-яке планування компанії буде потребувати оперативних змін, незважаючи на тип діяльності та розташування, війна вплинула на все економічне становище держави та внесла суттєвий дестабілізуючий чинник, який призводить до необхідності реакції на ситуацію, що склалася й через вимушену адаптацію первинно визначених перспектив розвитку.

ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПОСЛУГИ, НАДАНІ АУДИТОРОМ КОМАНІЇ

ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ» надавала послуги з обов'язкового аудиту фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року.

Директор

Головний бухгалтер

