

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО АУДИТУ КОНСОЛІДОВАНОЇ РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ
ЗВІТНОСТІ
небанківської фінансової групи «СОС КРЕДИТ ХОЛДИНГ»**

*Учасникам, управлінському персоналу
відповідальної особи НФГ - ТОВ «СОС КРЕДИТ»
Національному банку України*

Звіт щодо аудиту річної консолідованої фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит річної консолідованої фінансової звітності небанківської фінансової групи «СОС КРЕДИТ ХОЛДИНГ», яка включає консолідований річний баланс (консолідований річний звіт про фінансовий стан) на 31.12.2024 року, консолідований річний звіт про фінансові результати (консолідований річний звіт про сукупний дохід) за 2024 рік, консолідований звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2024 рік, консолідований звіт про власний капітал за 2024 рік та примітки до консолідованої річної фінансової звітності за 2024 рік, які включають стислий виклад важливих аспектів облікової політики.

Річна консолідована фінансова звітність небанківської фінансової групи «СОС КРЕДИТ ХОЛДИНГ» включає в себе звітність Товариства з обмеженою відповідальністю «СОС КРЕДИТ» та Товариства з обмеженою відповідальністю «ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС» (надалі «Група або НФГ»).

На нашу думку, річна консолідована фінансова звітність небанківської фінансової групи «СОС КРЕДИТ ХОЛДИНГ», що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Групи на 31 грудня 2024 р., її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає в усіх суттєвих аспектах вимогам Закону країни «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності» нашого звіту.

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

Незалежність

Ми є незалежними по відношенню до Групи та її учасників окремо згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів

(Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту консолідованої 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».

Суттєва невизначеність пов'язана з припущення про безперервність діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2.5, в якій розкривається, що на діяльність Групи та її учасників суттєво впливає триваюче повномасштабне військове вторгнення в Україну з боку російської федерації та що подальший розвиток подій, терміни припинення цих подій та їх наслідки є невизначеними.

Як зазначено в примітці 2.5, станом на дату випуску консолідованої фінансової звітності, управлінський персонал відповідальної особи НФГ проаналізував здатність Групи 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 Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі в майбутньому. Керівництво відповідальної особи Групи продовжує вживати заходів для мінімізації впливу на Групу, 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.

Пояснювальний параграф – звітування в форматі iXBRL

Згідно із Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансова звітність в Україні» фінансова звітність за МСФЗ має складатися в єдиному електронному форматі (iXBRL). На дату затвердження консолідованої фінансової звітності управлінський персонал відповідальної особи НФГ ще не склав консолідовану фінансову звітність в форматі iXBRL і планує скласти та подати тоді, коли це стане можливим. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Інші питання

Аудит консолідованої фінансової звітності небанківської фінансової групи «СОС КРЕДИТ ХОЛДИНГ» за попередній період за станом на 31.12.2023 року не проводився так як Небанківська фінансова група «СОС КРЕДИТ ХОЛДИНГ» була визнана Національним банком України 23.02.2024 Рішенням № 21/147-рк, відповідно перша річна консолідована фінансова звітність за МСФЗ складена за станом на 31.12.2024 року.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту консолідованої фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту консолідованої 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 ТОВ «СОС КРЕДИТ» - відповідальної особи НФГ побудована таким чином, що основне фінансове навантаження на позичальника відбувається протягом перших 35 днів користування позицією, 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 та призводить до накопичення дебіторської заборгованості за нарахованими процентами за наданими фінансовими кредитами споживачам.

Наші аудиторські процедури включали

- оцінку відповідності застосування 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 ТОВ «СОС КРЕДИТ» - відповідальної особи НФГ – 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 ТОВ «СОС КРЕДИТ» 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, в поточному періоді змінено облікову політику щодо визнання резерву очікуваних кредитних збитків ТОВ «СОС КРЕДИТ» 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 ТОВ «СОС КРЕДИТ» 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 ТОВ «СОС КРЕДИТ» - відповідальної особи НФГ 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 консолідованої фінансової звітності (FR100001),

Наша думка щодо консолідованої 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 консолідованої фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і консолідованою 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 консолідованому звіті про управління, який складається відповідно до законодавства, з консолідованою 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 відповідальної особи НФГ несе відповідальність за інформацію у консолідованому 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 консолідованої фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію в консолідованому Звіті про управління.

У зв'язку з нашим аудитом консолідованої фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією, що зазначена у консолідованому Звіті про управління, та при цьому розглянути чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і консолідованою 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 консолідованому 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 консолідованого Звіту з управління на 2024 рік, ми отримали підтвердження щодо:

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

Ми висловлюємо довіру, щодо узгодженості фінансової інформації у звіті про управління (що додається) з консолідованою 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 консолідовану фінансову звітність

Управлінський персонал ТОВ «СОС КРЕДИТ» - відповідальної особи НФГ несе відповідальність за складання і достовірне подання консолідованої 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 консолідованої фінансової звітності управлінський персонал ТОВ «СОС КРЕДИТ» - відповідальної особи НФГ несе відповідальність за оцінку здатності Групи 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 Групу чи окремого учасника чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит річної консолідованою фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що річна консолідована 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 річної консолідованої фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та дотримуємось професійного скептицизму протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення річної консолідованої 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 Групи 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 консолідованій 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 Групу припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст консолідованої 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 відображення.

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 застосовне, 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 консолідованої 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, 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 21.12.2017 р. № 2258-УІІІ, 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 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)» відповідальної особи НФГ - ТОВ «СОС КРЕДИТ» 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. 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 консолідованої фінансової звітності небанківської фінансової групи «СОС КРЕДИТ ХОЛДИНГ», (протокол рішення єдиного учасника № 02/12/2024-1 від 02.12.2024 року). Загальна тривалість виконання нами аудиторського завдання з обов'язкового аудиту консолідованої фінансової звітності Групи без перерв 1 рік з моменту визнання небанківської фінансової групи. Ми виконували аудиторське завдання з 20 грудня 2024 року по дату цього звіту.

Під час аудиту консолідованої 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 консолідованої фінансової звітності, викладена в цьому звіті, узгоджується з додатковим звітом для Аудиторського комітету ТОВ «СОС КРЕДИТ» - відповідальної особи НФГ.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих обмежень аудиту

Опис обсягу аудиту викладений у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит консолідованої 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 консолідованій фінансовій звітності

Основним застереженням є застереження щодо ризику шахрайства. Відповідно до вимог МСА 240, під час планування аудиту, ми розглядали схильність Групи 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 консолідованій фінансовій звітності.

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

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

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



Баранівська В.П.

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

29.05.2025 року

м. Київ

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»

Умови договору на проведення аудиту: Договір N 20/12/2024 від 20.12.2024 р., дата початку проведення аудиторської перевірки 20.12.2024 р., дата завершення – 29.05.2025 року.

Підприємство Небанківська фінансова група "СОС КРЕДИТ ХОЛДІНГ"

Територія _____

Організаційно-правова форма господарювання Небанківська фінансова група

Вид економічної діяльності Інші види кредитування

Середня кількість працівників 52

Адреса, телефон _____

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

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

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

за КАТОТТГ

за КОПФГ

за КВЕД

КОДИ		
2025	01	01
39487128		
UA80000000000719633		
240		
64.92		

V

Консолідований баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2024

р.

Форма №1-к Код за ДКУД 1801007

А К Т И В	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	2	2
первісна вартість	1001	13 080	13 080
накопичена амортизація	1002	13 078	13 078
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	810
Основні засоби	1010	1 648	1 108
первісна вартість	1011	2 591	2 715
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 при консолідації	1055	-	-
Відстрочені аквізиційні виграти	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	1 650	1 920
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	24 580
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 нарахованих доходів	1140	40 263	21 782
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	5 528	626
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	5 131	1 541
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	958	249
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	88 707	48 648
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	90 357	50 568

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	10 200	17 127
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у доопцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	410	33	33
Емісійний дохід	411	-	-
Накопичені курсові різниці	412	-	-
Резервний капітал	415	582	582
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1 320	3 004
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Неконтрольована частка	1490	-	-
Усього за розділом I	1495	12 135	20 746
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	467
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	-	-
Призовний фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	915	467
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	12 388	13 226
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	980	1 072
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	58 694	12 338
Усього за розділом III	1695	77 307	29 355
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів педержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	90 357	50 568

Керівник

Лагутенко Віталій Петрович

Головний бухгалтер

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.

Консолідований звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за **Рік 2024**

Р. Форма N2-к Код за ДКУД **1801008**

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	131 694	177 784
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	131 694	177 784
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	86 818
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(71 821)	(58 699)
Витрати на збут	2150	(11 442)	(21 381)
Інші операційні витрати	2180	(154 650)	(148 118)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	3 464	36 404
збиток	2195	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(1 472)	(30 546)
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	1 883	5 858
збиток	2295	(-)	(-)

Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(199)	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:	2350	1 684	5 858
прибуток	2355	(-)	(-)
збиток			

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	1 684	5 858
Чистий прибуток (збиток), що належить:			
власникам материнської компанії	2470	-	-
неконтрольованій частці	2475	-	-
Сукупний дохід, що належить:			
власникам материнської компанії	2480	-	-
неконтрольованій частці	2485	-	-

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	13 033	11 993
Відрахування на соціальні заходи	2510	2 283	2 421
Амортизація	2515	664	913
Інші операційні витрати	2520	221 784	212 867
Разом	2550	237 913	228 198

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

Черевань Анастасія Олександрівна



Підприємство Небанківська фінансова група "СОС КРЕДИТ ХОЛДИНГ"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2025	01	01
39487128		

Консолідований звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за **Рік 2024** р.

Форма N3-к Код за ДКУД **1801009**

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	100 004	122 990
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	44	1
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	196 818	295 849
Інші надходження	3095	219	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(69 180)	(61 573)
Праці	3105	(10 337)	(9 782)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(2 581)	(2 597)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(3 808)	(3 281)
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	(2 933)	(2 621)
Витрачання на оплату авансів	3135	(1)	(-)
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	(240 960)	(344 750)
Інші витрачання	3190	(799)	(219)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-8 998	-2 828
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	3 366
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	-	3 366
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	6 927	-
Отримання позик	3305	3 362	500
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Виплати власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	3 641	500
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	485	596
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	5 539	-752
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-3 459	-214
Залишок коштів на початок року	3405	5 131	5 363
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	(131)	(18)
Залишок коштів на кінець року	3415	1 541	5 131

Керівник

Лагутенко Віталій Петрович

Головний бухгалтер

Черевань Анастасія Олександрівна



Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2025

01

01

39487128

Підприємство **Небанківська фінансова група "СОС КРЕДИТ ХОЛДИНГ"**

(найменування)

Консолідований звіт про власний капітал

за

Рік 2024

р.

Форма №4-к

Код за ДКУД

1801011

Стаття	Код рядка	Належить власникам материнської компанії								Некон-трольована частка	Разом
		зарее-стрований (пайовий) капітал	капітал у дооцін-ках	додат-ковий капітал	резер-вний капі- тал	нерозпо-ділений прибу-ток (непок-ритий збиток)	неопла-чений капітал	виплу-чений капі- тал	всього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Залишок на початок року	4000	10 200	-	33	582	1 320	-	-	12 135	-	12 135
Коригування:											
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	10 200	-	33	582	1 320	-	-	12 135	-	12 135
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	1 684	-	-	1 684	-	1 684
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Внески учасників:											
Внески до капіталу	4240	6 927	-	-	-	-	-	-	6 927	-	6 927
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	6 927				1 684	-	-	8 611	-	8 611
Залишок на кінець року	4300	17 127		33	582	3 004	-	-	20 746	-	20 746

Керівник

Лагутенко Віталій Петрович

Головний бухгалтер

Черевань Анастасія Олександрівна



Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2024

01

01

39487128

Підприємство Небанківська фінансова група "СОС КРЕДИТ ХОЛДИНГ"

(найменування)

Консолідований звіт про власний капітал

за

Рік 2023

р.

Форма №4-к

Код за ДКУД

1801011

Стаття	Код рядка	Належить власникам материнської компанії								Некон-трольована частка	Разом
		зарес-стрований (пайовий) капітал	капітал у дооцін-ках	додат-ковий капітал	резер-вний капі-тал	нерозпо-ділений прибу-ток (непок-ритий збиток)	неопла-чений капітал	вилу-чений капі-тал	всього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Залишок на початок року	4000	10 200	-	33	582	(4 538)	-	-	6 277	-	6 277
Коригування:											
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	10 200	-	33	582	(4 538)	-	-	6 277	-	6 277
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	5 858	-	-	5 858	-	5 858
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
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	-	-	-	-	5 858	-	-	5 858	-	5 858
Залишок на кінець року	4300	10 200	-	-	582	1 320	-	-	12 135	-	12 135

Керівник

Лагутенко Віталій Петрович

Головний бухгалтер

Черевань Анастасія Олександрівна



Примітки до консолідованої звітності за рік, що закінчився 31.12.2024 року

небанківської фінансової групи «СОС КРЕДИТ ХОЛДИНГ»

1. Інформація про небанківську фінансову групу:

Небанківська фінансова група «СОС КРЕДИТ ХОЛДИНГ» (надалі - НБФГ) була визнана Національним банком України 23.02.2024 Рішенням № 21/147-рк

Контролер	Улдіс Паберзіс (Uldis Paberzis)
Відповідальна особа	ТОВ "СОС КРЕДИТ" 39487128
Тип небанківської фінансової групи за розміром активів	Мала

Склад учасників небанківської фінансової групи:

Опис	ТОВ "СОС КРЕДИТ"	ТОВ "Лайфлайн фінанс "
Повне найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю "СОС КРЕДИТ"	Товариство з обмеженою відповідальністю "Лайфлайн фінанс "
Код ЄДРПОУ учасника НБФГ	39487128	42951970
Організаційно - правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю	Товариство з обмеженою відповідальністю
Країна реєстрації	Україна	Україна
Юридична адреса	04070, м.Київ, вул. Почайнинська, буд. 23	04080, м. Київ, вул. Олексія Терьохіна, будинок 8, офіс 19
Місце знаходження	04070, м.Київ, вул. Почайнинська, буд. 23	04080, м. Київ, вул. Олексія Терьохіна, будинок 8, офіс 19
Основний вид діяльності за КВЕД	64.92 - Інші види кредитування	64.92 - Інші види кредитування
Офіційна сторінка в Інтернеті:	https://soscredit.ua	http://lifelinefinance.com.ua
Адреса електронної пошти	support@sos-credit.com.ua	lifelinefinanceua@gmail.com
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.	Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серії ФК № 1233, видане Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, 20 серпня 2019 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	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 21.03.2024 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 21.03.2024 номер 27-0026/22288
Вищий орган управління	Загальні збори учасників	Загальні збори учасників
Належність до підгрупи НБФГ	-	-
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%	ПАБЕРЗІС УЛДІС, Латвія МІСТО РИГА, ВУЛИЦЯ ЕРНСТА БЕРГМАНА, 5. Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив. Відсоток частки статутного капіталу або відсоток права голосу: 100%

2. Пояснення щодо конкретних принципів, основ, правил та практики, застосованих НБФГ під час складання даних звітності

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

Звітність НБФГ представлена з урахуванням наступних правил:

- Відповідальна особа включає до консолідованої звітності показники звітності всіх учасників НБФГ, за винятком показників звітності дочірніх та асоційованих компаній, що утримуються виключно для продажу та відповідають критеріям визнання необоротних активів, утримуваних для продажу, та припиненої діяльності.
- Відповідальна особа та учасники НБФГ використовують єдині принципи облікової політики. За основу облікової політики НБФГ береться облікова політика відповідальної особи НБФГ. Якщо учасник НБФГ застосовує облікову політику, що відрізняється від прийнятої Небанківською фінансовою групою облікової політики, то під час складання консолідованої звітності відповідальна особа зобов'язана здійснити відповідне коригування у фінансовій звітності учасника.
- Звітність відповідальної особи та учасників НБФГ, що використовується для складання консолідованої звітності, складається за той самий звітний період і на одну й ту саму дату.
- Відповідальна особа визначає для учасників Небанківської фінансової групи вимоги до організації роботи із складання консолідованої/субконсолідованої звітності, установлює порядок і строки подання їй іншими учасниками Небанківської фінансової групи звітності та необхідної для розкриття в ній додаткової інформації.
- Для забезпечення складання консолідованої/субконсолідованої звітності відповідальна особа здійснює:

а) постатейне додавання сум подібних статей активів, зобов'язань, капіталу, доходу та витрат;

б) з відповідних статей звітності відповідальної особи та інших учасників виключає суму внутрішньогрупових операцій (у тому числі доходів, витрат, дивідендів, суму доходів/витрат від внутрішньогрупових операцій) та внутрішньогрупового сальдо.

2.1 Основа складання фінансової звітності

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

2.2. Заява про відповідність

Концептуальною основою консолідованої фінансової звітності НБФГ за період, що закінчився 31.12.2024 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.

2.3. Подання фінансової звітності

Протягом звітного періоду НБФГ 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.

НБФГ 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.

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

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

Консолідована звітність була підготовлена на підставі принципу історичної вартості та на основі допущення, що НБФГ буде функціонувати необмежено довго в майбутньому. Це допущення передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань у ході звичайної діяльності.

У Примітках до Консолідованої 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

Консолідована 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. 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 НБФГ. 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 Консолідована звітність достовірно відображає фінансовий стан і результати діяльності НБФГ.

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.

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

НБФГ 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.

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

Економічне середовище, в умовах якого небанківська фінансова група здійснює свою діяльність

НБФГ 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 населення 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 посилює 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 перекося 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 НБФГ. 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 НБФГ. 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 НБФГ. Проте керівництво впевнене, що в ситуації, що склалася, воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільності та подальшого розвитку НБФГ.

З початку 2024 року набуло чинності нове законодавство для надавачів небанківських фінансових послуг. Особливості нових законів – посилена 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 НБФГ 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 НБФГ не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

НБФГ 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.

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

3. Основні принципи облікової політики що застосовуються відповідальною особою НБФГ стосовно сукупності принципів, методів і процедур, що використовуються під час складання консолідованої звітності про діяльність НБФГ

У 2024 році НБФГ почала вперше консолідувати звітність, перший звітний період – рік. Облікова політика єдина для учасників НБФГ. Змін в облікової політиці у зв'язку з консолідацією не проводились.

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 НБФГ 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.

НБФГ визнає нематеріальний актив, якщо він відповідає наступним критеріям:

- Актив може бути ідентифікованим;
- НБФГ 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 надходжен 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

Активи й пасиви, виражені в іноземних валютах, перераховуються по офіційних курсах обміну, установлені 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. 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

НБФГ 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).

НБФГ 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.

НБФГ 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. НБФГ 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 НБФГ 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 придбавається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

НБФГ 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, НБФГ відносить дебіторську заборгованість, у тому числі позики (кредити).

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

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

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

Для виконання такої оцінки НБФГ 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.

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

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, НБФГ 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 НБФГ використовує модель розрахунку збитку з використанням коефіцієнту ймовірності дефолту (PD), затверджену у Положенні про порядок формування резервів за фінансовими активами НБФГ 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% взяті 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 НБФГ 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 НБФГ 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 НБФГ оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Зобов'язання.

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли НБФГ 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 НБФГ сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців післязвітного періоду;
- Керівництво НБФГ 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 НБФГ оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Згортання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо НБФГ 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

НБФГ 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 31 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.2.3 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.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в 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».

НБФГ 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;
- за нарахованими штрафами і пенями - одноразово у певний момент часу

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 НБФГ 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 НБФГ 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. НБФГ 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, НБФГ 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 НБФГ 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, НБФГ провадить внески певного розміру до фонду пенсійного страхування, державного соціального страхування за кожного працівника протягом усього періоду зайнятості працівника. У НБФГ немає зобов'язань по подальших внесках у зв'язку з пенсіями.

3.11 Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли НБФГ 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.

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

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 НБФГ 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. НБФГ 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.

НБФГ 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

Пов'язаними сторонами є учасники НБФГ, керівники НБФГ, їх близькі родичі, а також підприємства, у яких вони мають істотний вплив або контроль.

3.14. Важливі облікові оцінки й судження в застосовуваній обліковій політиці

При підготовці фінансової звітності НБФГ 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 НБФГ 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 НБФГ визначає, чи є ознаки можливого знецінення активу. Якщо такі ознаки існують або якщо необхідно виконати щорічну перевірку активу на знецінення, НБФГ 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 ризики, 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 НБФГ визначає, чи є ознаки того, що раніше визнані збитки від знецінення активу, за винятком гудвілу, більше не існують або скоротилися. Якщо така ознака є, НБФГ 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

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" – "Орендне 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 установлює 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 НБФГ не здійснював розрахунок можливого впливу запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень на його фінансовий стан на 31.12.2024 року та на результати його діяльності за період, 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, НБФГ має намір використовувати з дати їх вступу в дію. Вплив, який буде мати таке перше застосування цих МСФЗ на фінансову звітність НБФГ 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 НБФГ 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 Консолідована звітність:

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

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 НБФГ 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 НБФГ 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 НБФГ не здійснювались.

3.18 Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, НБФГ на дату виникнення фінансових активів на кожну звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

НБФГ 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 НБФГ або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій НБФГ 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 НБФГ щодо кредитних збитків.

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

Для забезпечення складання консолідованої звітності, відповідальна особа здійснює постатейне додавання та виключення сум подібних статей активів, зобов'язань, капіталу, доходу та витрат; сум внутрішньогрупових операцій (у тому числі доходів, витрат, дивідендів, суму доходів/витрат від внутрішньогрупових операцій) та внутрішньогрупового сальдо.

Назва внутрішньогрупових операцій що виключені "/додані "+" при консолідації звітності	Код рядка звітності	Сума виключених "- "/додані "+" внутрішньогрупових операцій	
		2024	2023
Консолідований звіт про фінансовий стан			
Заборговність за кредитом тіло-резерв	1125	-10261	-3000
Заборговність за кредитом %	1140	-11	-310
Резерв під очікувані кредитні збитки	1420	439	
Заборговвідсотковність за кредитом тіло+відсотки	1690	-10711	-3310
Консолідований звіт про фінансові результати			
Доход від нарахування відсотків	2000	-1324	-496
Резерв під очікувані кредитні збитки	2180	-439	
Витрати від нарахування відсотків	2250, 2520	-1324	-496
Прибуток до оподаткування	2290	439	
Чистий фінансовий результат	2350	439	
Консолідований звіт про рух грошових коштів			
Надходження грошових коштів від відсотків за кредитом/витрачання на сплату відсотків	3000, 3360	-1622	-186
Надходження грошових коштів від повернення позик/отримання позик/погашення позик	3055, 3350	-3270	
Витрачання на надання позик/отримання позик	3155, 3305	-10970	-3000
Консолідований звіт про власний капітал			
Резерв під очікувані кредитні збитки	4100, 4295, 4300	439	

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 НБФГ планує необмеженодовгов майбутньому здійснювати свою діяльність на підставі даних ліцензій.

Амортизація нематеріальних активів відображається у складі адміністративних витрат звітного періоду у консолідованому 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			
	Первісна вартість	Накопичена амортизація	Знецінення	Балансова вартість
Розкриття детальної інформації про НМА				
НМА на початок періоду	13080	12533	0	547
Надійшло за 2023р.				
Вибуло за 2023р.				
Нарахована амортизація за 2023 рік		545		545
НМА на кінець періоду	13080	13078		2

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

Група НМА	Програмне забезпечення			
	Первісна вартість	Накопичена амортизація	Знецінення	Балансова вартість
Розкриття детальної інформації про НМА				
НМА на початок періоду	13080	13078		2
Надійшло за 2024р.				
Вибуло за 2024р.				
Нарахована амортизація за 2024 рік				
НМА на кінець періоду	13080	13078		2

Вартість з амортизованих нематеріальних активів на 31.12.2024 року 13 078 Тис. грн., за 31.12.2023 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 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 звітної періоду у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

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

Основні засоби станом на 31 грудня 2023 можуть бути представлені наступним чином:

Група ОЗ	Машини та обладнання			Дома и сооружения			Інші необоротні активи			Всього		
	Первісна вартість	Накопичена амортизація	Балансова вартість	Первісна вартість	Накопичена амортизація	Балансова вартість	Первісна вартість	Накопичена амортизація	Балансова вартість	Первісна вартість	Накопичена амортизація	Балансова вартість
Розкриття детальної інформації про ОЗ												
ОЗ на початок періоду	1152	564	588	1422	0	830	17	11	0	2591	575	1418
Надійшло за період												
Вибуло за період												

Нарахована амортизація за період		246			118			3			368	
ОЗ на кінець періоду	1152	810	342	1422	118	1304	17	14	3	2591	943	1648

Основні засоби станом на 31 грудня 2024 року представлені наступним чином:

Група ОЗ	Машини та обладнання			Дома и сооружения			Інші необоротні активи			Всього		
	Первисна вартість	Накопичена амортизація	Балансова вартість	Первисна вартість	Накопичена амортизація	Балансова вартість	Первисна вартість	Накопичена амортизація	Балансова вартість	Первисна вартість	Накопичена амортизація	Балансова вартість
Розкриття детальної інформації про ОЗ												
ОЗ на початок періоду	1152	810	342	1422	118	1304	17	15	2	2591	943	1648
Надійшло за період	74									124		
Вибуло за період												
Нарахована амортизація за період		188			474			2			664	
ОЗ на кінець періоду	1226	998	228	1422	592	830	17	17	0	2715	1607	1108

Станом на 31 грудня 2024 року та на 31 грудня 2023 року НБФГ 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 НБФГ 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 НБФГ представлені наступними офісними приміщеннями, розташованими за адресою :

- м. Київ, вул. Почайнинська, буд. 23. Визнанні зобов'язань з оренди представлені у Примітці 4.11.
- м. Київ, вул. Олексія Терьохіна, буд. 8 оф.19

Визнанні зобов'язань з оренди НБФГ представлені у Примітці 4.11.

Станом на 31 грудня 2024 року НБФГ 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	151683
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	219946
Резерв під можливі кредитні збитки	-224807	-198164
Інша поточна дебіторська заборгованість	5528	626
Резерв під можливі кредитні збитки	0	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	265070	219946
Сума резерву під можливі кредитні збитки	-224807	-198164
Залишок нарахованих, але несплачених доходів за кредитами наданих юридичним особам	0	0
Сума резерву під можливі кредитні збитки	0	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	161940	224807
Сума резерву сформованого за період	99447	79992
Сума розформованого та використаного резерву за період	36580	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	188892	151683
Сума резерву під можливі кредитні збитки	-151265	-127103
Залишок основної частини боргу за кредитами, наданими юридичним особам	0	0
Сума резерву під можливі кредитні збитки	0	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 представлено наступним чином:

	На 31.12.2023	На 31.12.2024
Сума сформованого резерву під можливі кредитні збитки на початок періоду	111235	151265
Сума резерву сформованого за період	43329	52151
Сума використаного та розформованого резерву за період	3299	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	0	0
Сума резерву під можливі кредитні збитки	0	0
Заборгованість за фінансовою допомогою	0	0
Сума резерву під можливі кредитні збитки	0	0

Інша поточна дебіторська заборгованість

5528

626

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	5662	0
Сума резерву сформованого за період	0	0
Сума расформованого резерву за період	5662	0
Сума резерву під можливі кредитні збитки на кінець періоду	0	0

4.3.7 Очікувані строки погашення дебіторської 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	5528				5528
Всього	45791	37627	0	158	83576
Станом на 31.12.2024 року					
Заборгованість за позиками (тіло)		24580			24580
Заборгованість за нарахуваннями по позикам	21782				21782
Заборгованість за розрахунками з бюджетом				119	119
Інша поточна дебіторська заборгованість	626				626
Всього	22408	24580	0	119	47107

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

Станом на 31.12.2024 НБФГ має фінансову дебіторську заборгованість у розмірі - 46 362 тис.грн, та нефінансову у розмірі – 745 тис.грн.

4.4. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

НБФГ 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 НБФГ 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. НБФГ розкриває інформацію про основні класи валових надходжень грошових коштів та валових виплат грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності. НБФГ 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	958	249
В тому числі в іноземній валюті	0	0
Грошові кошти в дорозі	4173	1292
Грошові кошти та їх еквіваленти	5131	1541

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

НБФГ 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.

ТОВ "СОС КРЕДИТ"				
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	5%
ТОВ "ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС"				
Засновники	На 31.12.2023		На 31.12.2024	
	Зареєстрований	Частка, %	Зареєстрований	Частка, %
Паберзіс Улдіс	5200	100	12127	100
Всього капітал НБФГ	10 200		17 127	

Згідно Договору купівлі-продажу частки у статутному капіталі між попереднім та наступним учасниками, 06.12.2024 відбулася зміна засновника Товариства з обмеженою відповідальністю "СОС КРЕДИТ" ЛОПАТИНСЬКОГО ОЛЕКСАНДРА МИКОЛАЙОВИЧА. Новим власником частки у статутному капіталі у розмірі 10% (500тис.грн) став ТОВ «МАДІІ» (LLC MADII) Місцезнаходження: Латвія, вул. Рігас 6-99, місто Огре, 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 – 33 тис.грн. та резервний капітал – 582 тис.грн. Змін у додатковому капіталі, порівнянно з 2023 роком, не відбувалось. За результатами 2024 року, учасниками НБФГ, було прийнято рішення не проводити відрахувань до резервного фонду.

4.6.3 Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)

У цій фінансовій звітності, відповідно до вимог МСФЗ, НБФГ 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	1 320
Виправлення помилок	
Скоригований нерозподілений прибуток (не покритий збиток) на 31.12.2024	3004
Прибуток (збиток) за 2024 рік	1684

Використання нерозподіленого прибутку (не покритого збитку) протягом 2024 року:	
зменшення статутного капіталу за рахунок не покритих збитків 2024 року	
Нерозподілений прибуток на 31.12.2024р.	3004

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	915	467
Довгострокова заборгованість за договором фінансової оренди		

4.8 Поточна кредиторська заборгованість

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

	На 31.12.2023	На 31.12.2024
	тис.грн	
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями за договором кредиту	11992	12742
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями за договором фінансової оренди	396	484
Заборгованість з постачальниками за товари, роботи, послуги	5192	2467
Заборгованість за одержаними авансами	52	86
Розрахунки з бюджетом	1	167
Поточні забезпечення	980	1072
Розрахунки з оплати праці	0	0
Розрахунки зі страхування	0	0
Інші поточні зобов'язання	58694	12337
Всього поточна кредиторська заборгованість	77307	29355

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	180488	57421
Отримання позики	183030	50242
Погашення позики	306097	97084
Вплив курсових різниць		
Заборгованість за позикою (тіло кредиту) на кінець періоду	57421	10579
Дисконт на початок періоду		
Нарахування дисконту		
Амортизація дисконту		

Заборгованість за позикою з урахуванням дисконту

57421

10579

тис.грн

	На 31.12.2023	На 31.12.2024
Заборгованість за позикою, (%) на початок періоду	1386	1272
Нарахування відсотків за період	1054	1118
Погашення відсотків за період	1168	633
Вплив курсових різниць		
Заборгованість за позикою (%) на кінець періоду	1272	1757

Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями

	На 31.12.2023	На 31.12.2024
Заборгованість за позикою (тіло кредиту) на початок періоду		11992
Отримання позики		
Погашення позики		
Вплив курсових різниць		-736
Заборгованість за позикою (тіло кредиту) на кінець періоду	11992	12728
Дисконт на початок періоду	-238	
Нарахування дисконту		
Амортизація дисконту	238	
Дисконт на кінець періоду	0	0
Заборгованість за позиками з урахуванням дисконту	11992	12728

Поточне зобов'язання за фінансовою орендою

	На 31.12.2023	На 31.12.2024
Поточне зобов'язання за фінансовою орендою на початок періоду	0	397
Перенесення поточної частини зобов'язання з довгострокового	0	0
Сплата за зобов'язанням	156	624
Нарахування відсотків за зобов'язанням	553	711
Поточне зобов'язання за фінансовою орендою на кінець періоду	397	484

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			980		980
Розрахунки з оплати праці	1				1
Розрахунки зі страхування					0
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями			12388		12388
Інші поточні зобов'язання			58694		58694
Всього	5193	52	72062	915	78222
Станом на 31.12.2024 року					
Інші довгострокові зобов'язання				467	467
Заборгованість з постачальниками за товари, роботи, послуги	2467				2467
Заборгованість за одержаними авансами		86			86
Розрахунки з бюджетом	166				166
Поточні забезпечення			1072		1072
Розрахунки з оплати праці					0
Розрахунки зі страхування					0
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями			13226		13226
Інші поточні зобов'язання			12338		12338
Всього	2633	86	26636	467	29822

Станом на 31.12.2023 НБФГ мало фінансову кредиторську заборгованість у розмірі - 58 694 тис.грн, та нефінансову у розмірі – 19 528 тис.грн

Станом на 31.12.2024 НБФГ має фінансову кредиторську заборгованість у розмірі - 12 338 тис.грн, та нефінансову у розмірі – 17 484 тис.грн

У 2024 році, Товариством з обмеженою відповідальністю ТОВ «СОС КРЕДИТ», 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 однорідних вимог за заборгованістю ТОВ «СОС КРЕДИТ» по кредитному договору перед Фактором на суму 32 574 тис.грн. Різниця між вимогами була сплачена Фактору у повному обсязі. Також, ТОВ «СОС КРЕДИТ» відступило фактору Дебіторську заборгованість балансовою вартістю 10 317 тис.грн за 14 216 тис.грн., з прибутком для ТОВ «СОС КРЕДИТ» в розмірі 3 899 тис.грн, що відображено у Примітці 3.10.3. Розрахунки з Фактором відбувались згідно договору взаємозаліку однорідних вимог за заборгованістю ТОВ «СОС КРЕДИТ» по кредитному договору перед Фактором на суму 14 302 тис.грн. Різниця між вимогами була сплачена Фактору у повному обсязі.

У 2023 році, ТОВ «СОС КРЕДИТ», Фактору, було відступлено дебіторська заборгованість, балансовою вартістю 67 760 тис.грн за балансовою вартістю. Розрахунки з Фактором відбувались згідно договору взаємозаліку однорідних вимог за заборгованістю ТОВ «СОС КРЕДИТ» 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 заборгованості віднесено на прибуток та відображено у примітці 3.10.3 Інші операційні доходи.

4.9 Умовні зобов'язання

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

4.10 Доходи та витрати

4.10.1 Доход від реалізації (товарів, робіт, послуг)

	звітний період	аналогічний період попереднього року
Нараховані відсотки по кредитним договорам:		
по укладеним договорам з фізичними особами	131693	176678
по укладеним договорам з юридичними особами	1	1106
Разом	131694	177784

Згідно з внесенням змін до ЗУ «Про споживче кредитування» стосовно обмеження денної процентної ставки, НБФГ 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, НБФГ 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	13033	12093
Відрахування до соціальних фондів	2283	2421

Амортизація необоротних активів	664	913
Витрати на зв'язок та інтернет	3296	3584
Витрати по стягненню заборгованості	1164	423
Банківське обслуговування	35	24420
Комісії платіжних систем	199	5354
Аудиторські та юридичні послуги	5556	1082
Оренда малоцінних необоротних активів та операційна оренда до 12 місяців	103	2861
Витрати на верифікацію клієнтів	9769	28
ІТ підтримка та обслуговування ПО, сплата за використання ПО	24843	260
Господарські витрати	579	4345
Інші витрати	10297	915
Разом:	71821	58699

4.10.3 Витрати на збуд

тис.грн

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

4.10.4 Інші операційні доходи

тис.грн

	звітний період	аналогічний період попереднього року
Дохід від курсових різниць	753	503
Штрафи и пені	58864	
Розформування резерву на кредитний портфель	45913	529
Дохід від прощення кредиторської заборгованості	254	85786
Дохід від продажу кредитного портфелю	3899	0
Разом:	109683	86818

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 попереднього року
Витрати на формування резерва на кредитний портфель	132144	146267
Витрати на формування резерва на іншу Дт заборгованість	0	
Списання %, пені, штрафів	19897	4
Витрати на купівлю-продаж валюти	35	19
Витрати від курсових різниць	1379	1583
Штрафи	799	0
Інші операційні витрати	396	245
Разом:	154650	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 відповідальної особи, затверджені наказом № 3-О Від 03 січня 2024 Шляхом внесення змін до розділу 14 облікової політики НБФГ, затвердженої 15 січня 2021 року.

в) характер зміни в обліковій політиці;

З 01.01.2024 року, відповідальна особа НБФГ ТОВ «СОС Кредит» 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 попереднього року
Дохід від курсових різниць	753	503
Штрафи и пені	58864	
Розформування резерву на кредитний портфель	45913	100753

Дохід від прощення кредиторської заборгованості	254	85786
Дохід від продажу кредитного портфелю	3899	0
Разом:	109683	187042

Інші операційні витрати

	звітний період	аналогічний період пепереднього року
Витрати на формування резерва на кредитний портфель	132144	246491
Витрати на формування резерва на іншу Дт заборгованість	0	
Списання %, пен, і штрафів	19897	4
Витрати на купівлю-продаж валюти	35	19
Витрати від курсових різниць	1379	1583
Штрафи	799	0
Інші операційні витрати	396	245
Разом:	154650	248342

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.

Відповідальною особою НБФГ 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 НБФГ.

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 кредит	1003	960
Амортизація дисконту Кт заборгованість та відсотки по кредиту	242	29541
Відсотки за фінансовою орендою	227	45

Разом:	1472	30546
--------	------	-------

4.10.8 Інші доходи

тис.грн

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

4.10.9 Інші витрати

тис.грн

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

4.10.10 Видатки по податку на прибуток

тис.грн

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

НБФГ 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, НБФГ має 2 довгострокових договори 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:

	На 31.12.2023	На 31.12.2024
Довгострокові зобов'язання з оренди	915	467
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями з оренди	397	498
Всього зобов'язання з оренди	1312	965

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

Активи з права користування НБФГ 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- 1 472 тис.грн

Накопичена амортизація- 592 тис.грн

Балансова вартість- 880 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 дохід.

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.

.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 НБФГ. Руху коштів у результаті інвестиційної діяльності у НБФГ не відбувалось

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

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний попереднього період року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	100 004	122 990
Цільового фінансування	3010	119	75
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	341	954
Надходження від повернення авансів	3020	44	1
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	21 605	6
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	196 818	295 849
Інші надходження	3095	219	-
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	(69180)	(61573)
Праці	3105	(10337)	(9782)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(2581)	(2597)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(3808)	(3281)
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	(2 933)	(2 621)
Витрачання на оплату авансів	3135	(1)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(482)	(501)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)

Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(240 960)	(344 750)
Інші витрачання	3190	(799)	(219)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-8 998	-2 828
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності Надходження від реалізації: фінансових інвестицій			
	3200	-	3 366
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	3 366
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності Надходження від: Власного капіталу			
	3300	6 927	-
Отримання позик	3305	3 362	500
Погашення позик	3350	3 641	500
Витрачання на сплату відсотків	3360	(485)	(596)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(624)	(156)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	5 539	-752

Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) становить 100 004 тис.грн. Це погашення відсотків за наданими кредитами протягом 2024 року.
Рух коштів від операційної діяльності НБФГ за звітний період набуває від'ємного значення - 8 тис.грн

Рух коштів від фінансової діяльності виражений наступними показниками:

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний попереднього періоду року
1	2	3	4
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-3 459	-214
Залишок коштів на початок року	3405	5 131	5 363
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	(131)	(18)
Залишок коштів на кінець року	3415	1 541	5 131

4.14 Ризик і керування ризиками

Фінансові активи та фінансові зобов'язання НБФГ 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 інструменту 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

НБФГ 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 НБФГ до ймовірної зміни валютного курсу, при постійному значенні всіх інших змінних:

	Зміна валютного курсу в грн.		Вплив на прибуток до оподаткування (+збільшення/-зменшення)	
	2023	2024	2023	2024
	%	%	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 НБФГ усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи НБФГ, 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 НБФГ 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 назвітнудату.

Кредитний ризик є одним знайсуттєвіших для НБФГ. 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 НБФГ ретельної оцінки фінансового стану боржників та своєчасної реструктуризаціїпозик для клієнтів, які цього потребують.

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику НБФГ відносить:

- встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах;
- диверсифікацію структури активів;

- аналіз платоспроможності контрагентів;

- здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах НБФГ 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	22400
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:

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 НБФГ 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 НБФГ 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;
- установлення внутрішніх обмежень та нормативів ліквідності.

Управління капіталом. Мета НБФГ 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 НБФГ 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;

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:

2023 рік

Зміст операції	Тип зв'язку	На 01.01.2023	Збільшення	Зменшення	На 31.12.2023
Резерв під виплату відпусток управлінському персоналу	а)	36	25	5	56
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)	56	136		192
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

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.

Зміст	Тип зв'язку	2024	2023
Витрати на оплату праці управлінському персоналу	а)	-998	-440
Витрати на нарахування на заробітну плату управлінському персоналу	а)	-154	-97
Витрати від формування резерву під виплату відпусток управлінському персоналу	а)	-136	-25
Витрати від нарахування відсотків за позикою	б)	-2	-20
Витрати від нарахування відсотків за позикою	б)	-642	-614
Витрати від отримання послуг	а)	-2601	-1904
Витрати від отримання послуг	а)	-786	-1727
разом		-5319	-5819

Станом на 31 грудня 2024 року до провідного управлінського персоналу віднесено директора ТОВ «СОС КРЕДИТ» та директора ТОВ «Лайфлайн фінанс». У звітному періоді 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 «Консолідований Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)».

До інших пов'язаних сторін НБФГ 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.

Змін щодо операцій з пов'язаною стороною протягом звітного періоду – не відбувались.

ТОВ «МАДІІ» (LLC MADII) Місцезнаходження: Латвія, вул. Пірас 6-99, місто Огре, LV-5001
Учасник, що володіє 10% статутного капіталу, у розмір 500 тис.грн.
Операцій щодо пов'язаної сторони протягом звітного періоду – не відбувалось.

Дивіденди не оголошувались та не виплачувались.
Інших операцій з пов'язаними сторонами протягом звітного періоду НБФГ не мало.

4.16 Поточні забезпечення

Забезпечення виплат персоналу

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

	тис.грн	
	На 31.12.2023	На 31.12.2024
Резерв на виплату відпускних на початок періоду	1142	980
Нарахування резерву за період	941	1107
Використання резерву за період	1103	1015
Резерв на виплату відпускних на кінець періоду	980	1072

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 вважає, що НБФГ 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 НБФГ ризику того, що можуть бути донараховані податки, пені та штрафи.

4.18 Судові позови

Станом на 31.12.2024 року відповідальна особа НБФГ ТОВ «СОС КРЕДИТ» є учасником 140 судових справ. За оцінками Керівництва ризик відтоку економічних ресурсів, в результаті прийняття суддею рішення не на користь ТОВ «СОС КРЕДИТ», є не суттєвим. НБФГ 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 з обмеженою відповідальністю «СОС КРЕДИТ» 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. ТОВ «СОС КРЕДИТ» вважає не рентабельним працювати в подальшому з даними договорами та оптимізує свої процеси. Вибуття активів не впливає на подальшу діяльність НБФГ та не потребує коригування показників звітності.

Директор ТОВ «СОС КРЕДИТ»

Головний бухгалтер

2025 року



Віталій Лагутенко

Анастасія Черевань

Звіт про управління
(Звіт керівництва)
НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ
«СОС КРЕДИТ ХОЛДИНГ»

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА ТА ОПИС ДІЯЛЬНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА

Інформація про Товариство:

Небанківська фінансова група "СОС КРЕДИТ ХОЛДІНГ" (надалі - НБФГ) була визнана Національним банком України 23.02.2024 Рішенням № 21/147-рк

Контролер	Улдіс Паберзіс (Uldis Paberzis)
Відповідальна особа	ТОВ "СОС КРЕДИТ" 39487128
Тип небанківської фінансової групи за розміром активів	Мала

Склад учасників небанківської фінансової групи:

Опис	ТОВ "СОС КРЕДИТ"	ТОВ "Лайфлайн фінанс"
Повне найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю "СОС КРЕДИТ"	Товариство з обмеженою відповідальністю "Лайфлайн фінанс"
Код ЄДРПОУ учасника НБФГ	39487128	42951970
Організаційно - правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю	Товариство з обмеженою відповідальністю
Країна реєстрації	Україна	Україна
Юридична адреса	04070, м.Київ, вул. Почайнинська, буд. 23	04080, м. Київ, вул. Олексія Терьохіна, будинок 8, офіс 19
Місце знаходження	04070, м.Київ, вул. Почайнинська, буд. 23	04080, м. Київ, вул. Олексія Терьохіна, будинок 8, офіс 19
Основний вид діяльності за КВЕД	64.92 - Інші види кредитування	64.92 - Інші види кредитування
Офіційна сторінка в Інтернеті:	https://soscredit.ua	http://lifelinefinance.com.ua
Адреса електронної пошти	support@sos-credit.com.ua	lifelinefinanceua@gmail.com
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.	Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серії ФК № 1233, видане Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, 20 серпня 2019 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	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 21.03.2024 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 21.03.2024 номер 27-0026/22288
Вищий орган управління	Загальні збори учасників	Загальні збори учасників
Належність до підгрупи НБФГ	-	-

РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ

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

Для оформлення кредиту потенційному позичальнику необхідно зареєструватися на веб-сайті однієї із учасників НБФГ, заповнити персональну інформацію, інформацію щодо соціального статусу та іншу інформацію анкети, отримати доступ до особистого кабінету, заповнити заявку 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 НБФГ 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 56511 кредитних договорів, що на 33135 (36,9%) менше, ніж у попередньому звітному періоді (89646). Динаміка кількості укладених кредитних договорів протягом 2023 та 2024 року:



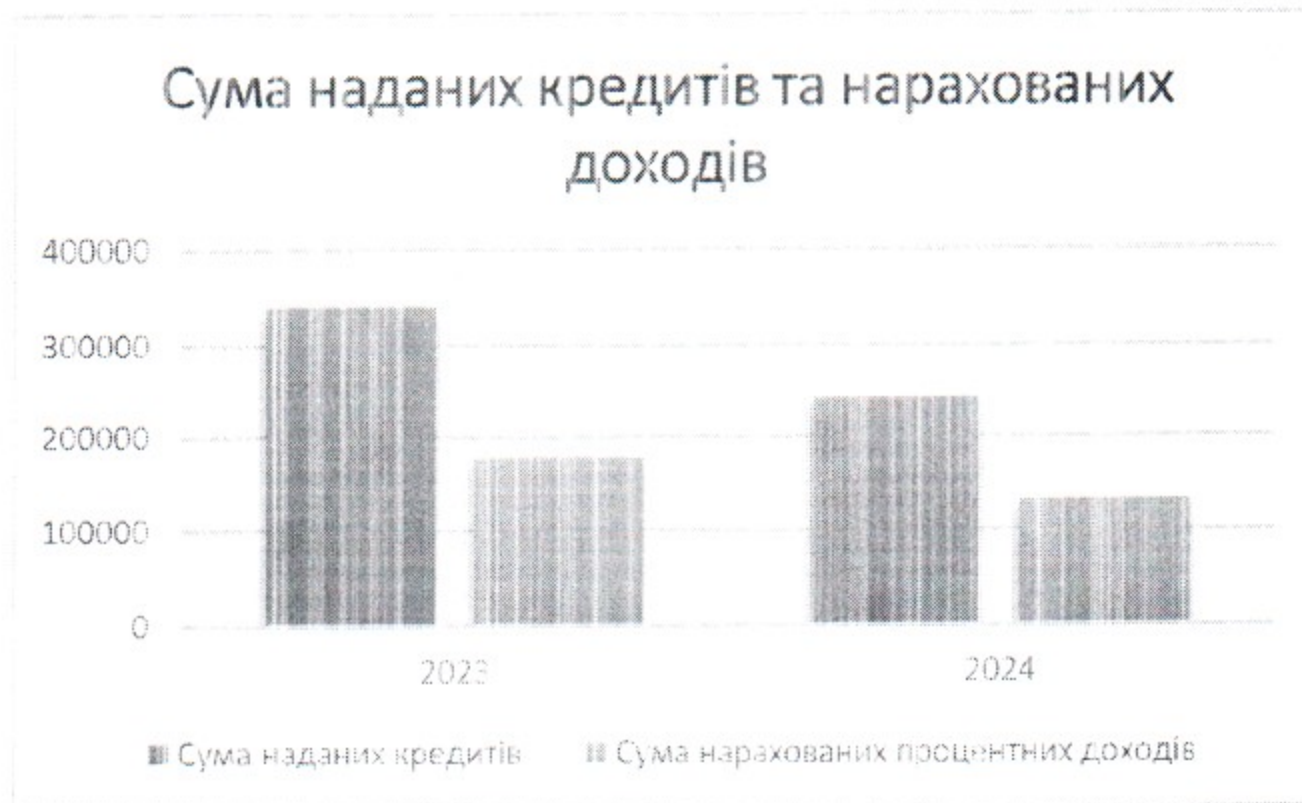
Зменшення кількості укладених кредитних договорів у 2024 році у порівнянні з 2023 роком зумовлено зменшенням обсягу обігових коштів через зниження дохідності кредитів, високими операційними витратами, пов'язаними з необхідністю розробки нового продукту, витратами на залучення нових клієнтів, на оцінку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

Для Клієнтів, які вперше оформлюють кредит, 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 23.03.2024 р. денна процента ставка по кредитному договору не може перевищувати 1% в день. І навіть в таких умовах НБФГ 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.

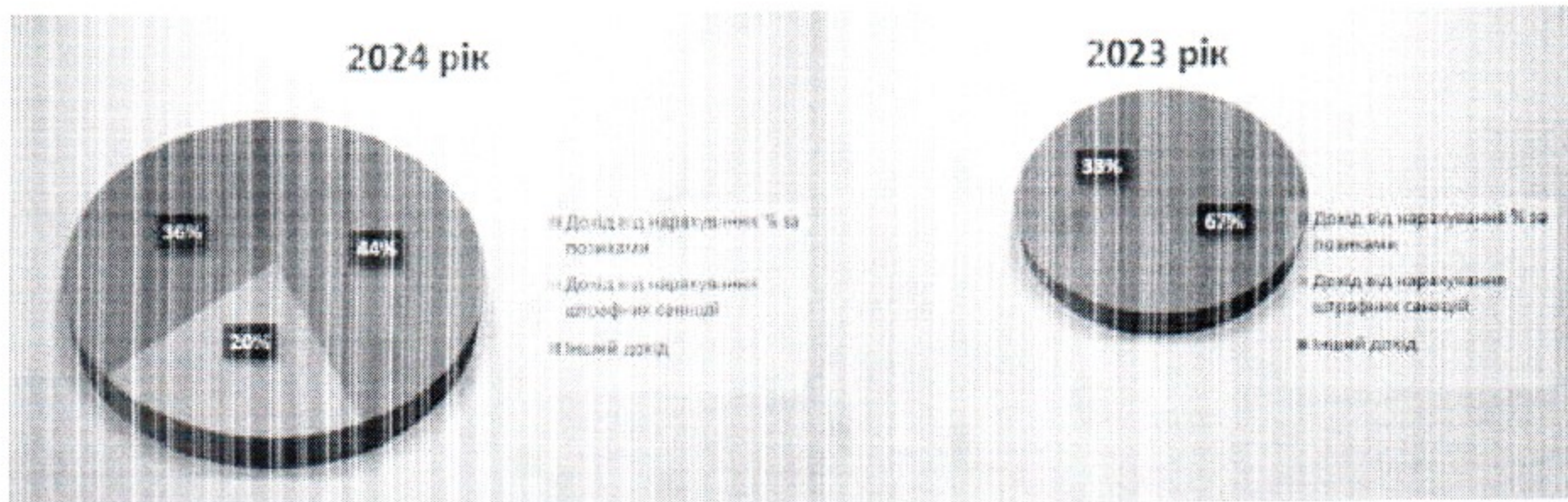
Сума коштів, що були перераховані Клієнтам на підставі укладених договорів про надання коштів у позику, у 2024 році становила 240 960 тис. грн., що на 100 591 тис. грн. (29,45%) менше, ніж показник минулого року (341 551 тис. грн.).



Процентний дохід від позик, наданих Клієнтам, нарахований у продовж 2024 році склав 130 931 тис. грн., що на 45 667 тис. грн. (25,85%) менше за аналогічний показник минулого року (176 599 тис. грн.).

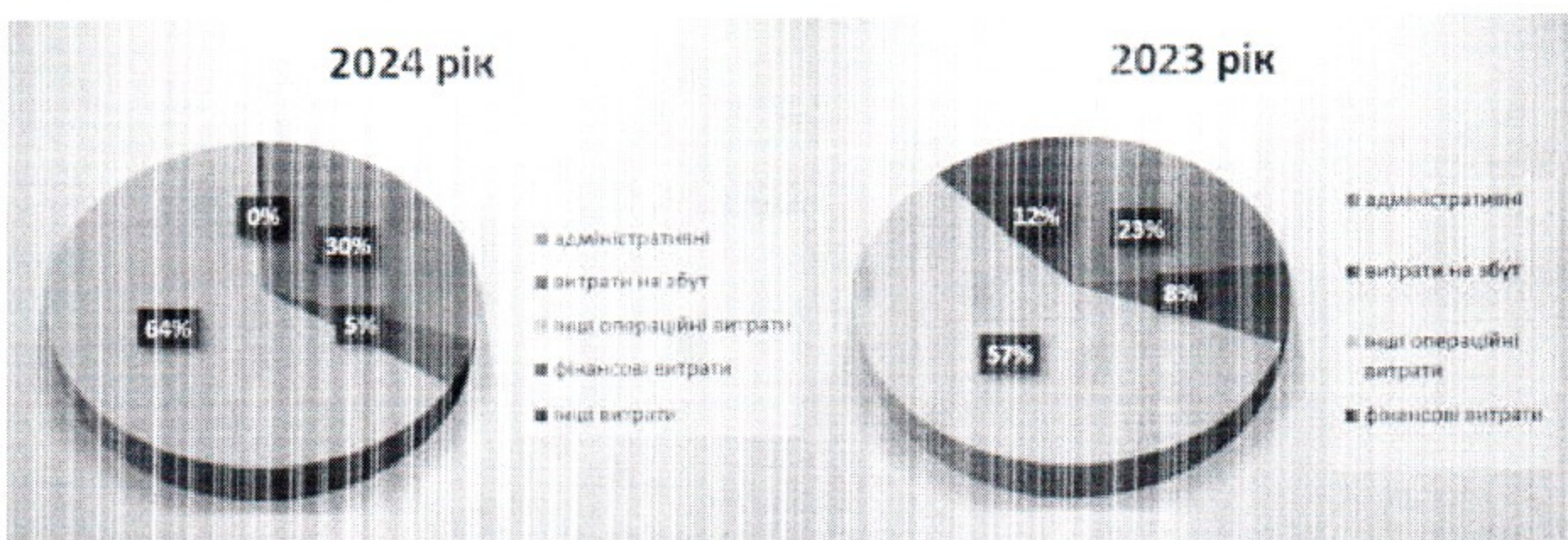
Обмеження денної процентної ставки і як наслідок зменшення нарахованих доходів та виданих кредитів призвело до зменшення дохідності операцій у 2024 році.

Проте інші операційні доходи у 2024 році склали 109 683 тис. грн., що на 22 865 тис. грн. 26% більше, ніж у 2023 році (86 818 тис. грн.). Збільшення доходів у 2024 році було зумовлено збільшенням доходів від розформування резервів під очікувані кредитні збитки.



Витрати, що були понесені НБФГ у продовж 2024 склали 239 494 тис. грн., що на 19 250 тис. грн. (8%) менше, ніж за попередній звітний період (258 744 тис. грн.).

Структура витрат у 2024 та 2023 роках:



Витрати Компанії складаються із адміністративних витрат, витрат на збут, фінансових витрат та інших операційних витрат, до складу яких з 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 – складали 57 % (148 118 тис. грн.), у 2024 році – складали 64 % (154 650 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 НБФГ щодо погашення основної суми боргу та нарахованих доходів.

Таким чином, НБФГ отримала чистий прибуток у 2024 році в розмірі 1684 тис. грн., що на 4174 тис. грн. менше ніж показник минулого року (прибуток 5858 тис. грн.).

Нерозподілений прибуток НБФГ збільшився на 1684 тис. грн. та на кінець 2024 року та становив 3004 тис. грн.

ЛІКВІДНІСТЬ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Ризик ліквідності – це ризик того, що НБФГ не зможе виконати свої фінансові зобов'язання, розрахунки за якими здійснюються шляхом передачі грошових коштів або іншого фінансового активу. Підхід НБФГ до управління ліквідністю полягає в тому, щоб забезпечити, наскільки це можливо, постійну наявність у НБФГ 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 НБФГ.

Основними джерелами забезпечення ліквідності НБФГ 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 НБФГ включають інші довгострокові та короткострокові зобов'язання, короткострокові кредити та позики отримані та кредиторську заборгованість. Основна мета цих фінансових інструментів – забезпечити фінансування діяльності НБФГ.

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	1,1	1,6
Коефіцієнт поточної ліквідності (коефіцієнт швидкої ліквідності)	(Оборотні активи-запаси)/поточні зобов'язання	1,1	1,6

Коефіцієнт абсолютної ліквідності

Грошові кошти/Поточні зобов'язання

0,06

0,05

НБФГ 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 35 776 тис. грн. порівняно з 73 996 тис. грн. станом на 31 грудня 2023 року.

Протягом 2024 року чисте зменшення кредитних зобов'язань НБФГ перед кредиторами внаслідок отриманих позик склало 38 220 тис. грн.

Грошовий потік

Рух коштів від операційної діяльності за 2024 рік становить (-8 998 тис.грн.), що на 6170 тис.грн. менше, ніж у минулому році (- 2 828 тис. грн.)

Чистий рух коштів у результаті фінансової діяльності за 2024 рік склав 5 539 тис. грн. (позитивний показник). Це на 6 291 тис.грн. більше, ніж у попередньому році (-752 тис.грн.), що пов'язано з надходженням власного капіталу від учасників. Повернення за позиками, тіло та відсотки, (4126 тис.грн.) у 2024 році збільшились на 3030 тис.грн., порівняно з 2023 роком (1096 тис.грн.) на 37,6%.

ЕКОЛОГІЧНІ АСПЕКТИ

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

Протягом 2024 року НБФГ уклала 56511 електронних договорів з Клієнтами, що призвело до економії понад 1 мільйон аркушів паперу у порівнянні із складанням кредитних договорів на паперових носіях.

НБФГ 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 НБФГ 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.ласного

НБФГ 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 НБФГ станом на 31 грудня 2024 року складає 58 особу (31 грудня 2023 року: 64 особа). Частка жінок у структурі персоналу Компанії станом на 31 грудня 2024 року складає 65,5% (31 грудня 2023 року: 61,2%).

Витрати на персонал у 2024 році представлені у Примітці 3.10.1 до Консолідованої фінансової звітності.

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

НБФГ 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 позинні працювати на робочих місцях відповідно до вимог ст.19 ЗУ «Про основи соціальної захищеності осіб з інвалідністю в Україні»

НБФГ 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.

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

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

Важливим соціальним аспектом діяльності НБФГ 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 НБФГ перейшли в режим віддаленої роботи.

Також НБФГ долучається до благодійних та соціальних ініціатив.

Так, за участі представника НБФГ 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, чий 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

НЕФГ 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 відновила 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 населення 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 послідовно 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 НБФГ. Незважаючи на стабілізаційні заходи, що вживаються урядом України з метою підтримки банківського сектору і забезпечення ліквідності банків, існує невизначеність щодо можливості доступу до джерел капіталу, що може вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи НБФГ. 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 НБФГ. Проте керівництво впевнене, що в ситуації, що склалася, воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільності та подальшого розвитку НБФГ.

З початку 2024 року набуло чинності нове законодавство для надавачів небанківських фінансових послуг. Особливості нових законів – посилає 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.

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

НБФГ зазнає кредитного ризику, ризику ліквідності та валютного ризику у зв'язку з утримуваними нею фінансовими інструментами. Основні ризики та невизначеність, з якими стикається НБФГ, а також заходи, що вживаються для управління ризиками, описані в Примітці 3.14 до Консолідованої фінансової звітності.

(в) Операційні ризики

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

- Технологічний ризик – попередження його виникнення надзвичайно важливе для НБФГ. 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. НБФГ 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 НБФГ створена система моніторингу, аналізу та виявлення шахрайства. НБФГ 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. НБФГ 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.

НБФГ 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 НБФГ 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 НБФГ та поступове зростання потенціалу для розвитку.

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

- Зміцнення ринкової позиції НБФГ 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 НБФГ та налаштування бізнес-процесів у відповідності із вимогами діючого законодавства та регулятивними вимогами Національного банку України.

Події після звітної дати наведені в Примітці 4.19 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



АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

орган аудиторського самоврядування

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

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

ТОВ «АФ «АУДИТОР- КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ»

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

ІНФОРМАЦІЙНА ДОВІДКА

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

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

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

«Суб'єкти аудиторської діяльності»;

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

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

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

Довідка видана для подання за місцем вимоги.

Уповноважена особа АПУ –
начальник відділу реєстрації та звітності



Терещенко С. М.

Пронумеровано, пронумеровано
64 (шістдесят чотирь) штук

Дугиной

Баранівська В.І.

