

ТОВАРИСТВО З
ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«АУДИТОРСЬКА ФІРМА
«АІМ АУДИТ»

21198495

www.aimarketing.info
E-mail: audit@aim.ua

03057, м. Київ, вул Марії
Капніст, буд 2, офіс 228

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо консолідованої звітності
небанківської фінансової групи

«СОС КРЕДИТ ХОЛДИНГ»

за період, що закінчився

31 грудня 2025 року

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Учаснику,
управлінському персоналу Відповідальної особи небанківської фінансової групи – ТОВ «СОС КРЕДИТ»
Національному банку України

Звіт щодо аудиту консолідованої звітності небанківської фінансової групи

Думка

Ми провели аудит консолідованої звітності небанківської фінансової групи «СОС КРЕДИТ ХОЛДИНГ» (надалі – НФГ «СОС КРЕДИТ ХОЛДИНГ»), у складі ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СОС КРЕДИТ", код за ЄДРПОУ 39487128 (далі – Відповідальна особа) та ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС", код за ЄДРПОУ 42951970, що включає:

- Консолідований звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2025р.,
- Консолідований звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток за 2025р.,
- Консолідований звіт про рух грошових коштів, прямий метод за 2025р.,
- Консолідований звіт про зміни у власному капіталі за 2025р.,
- Звіт про суттєві внутрішньогрупові операції за 2025р.,
- Звіт про регулятивний капітал небанківської фінансової групи на 31 грудня 2025р.,
- Пояснювальна записка до консолідованої звітності небанківської фінансової групи, за рік, що закінчився 31.12.2025р.,
- Примітки до консолідованої звітності НФГ «СОС КРЕДИТ ХОЛДИНГ» за рік, що закінчився 31.12.2025 року.

На нашу думку, консолідована звітність НФГ «СОС КРЕДИТ ХОЛДИНГ», що додається, складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до вимог «Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами», затвердженого Постановою Правління Національного банку України №202 від 29.12.2023 року (надалі – Положення №202).

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 звітності небанківської фінансової групи» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до НФГ «СОС КРЕДИТ ХОЛДИНГ» згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту консолідованої звітності НФГ «СОС КРЕДИТ ХОЛДИНГ», а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог

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

Пояснювальний параграф - Основа складання і обмеження розповсюдження та використання

Ми звертаємо увагу на розділ 2. «Пояснення щодо конкретних принципів, основ, правил та практики, застосованих НБФГ під час складання даних звітності» пояснювальної записки до консолідованої звітності НФГ «СОС КРЕДИТ ХОЛДИНГ», що консолідована звітність НФГ «СОС КРЕДИТ ХОЛДИНГ» була підготовлена з метою забезпечення дотримання Відповідальною особою вимог регулятора - Національного банку України відповідно до вимог «Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами», затвердженого Постановою Правління Національного банку України №202 від 29.12.2023 року (зі змінами). Отже, консолідована звітність НФГ «СОС КРЕДИТ ХОЛДИНГ» може бути не придатною для іншої мети. Наш звіт призначений виключно для НФГ «СОС КРЕДИТ ХОЛДИНГ» та Національного банку України і не повинен розповсюджуватись чи використовуватись будь-якими іншими сторонами, ніж ті, що вказані вище.

Ця звітність називається консолідованою звітністю відповідно до вимог Положення №202, але по своїй суті, є комбінованою звітністю та має на меті подання комбінованого фінансового стану, комбінованого фінансового результату та комбінованих грошових потоків суб'єктів господарювання під спільним контролем, які входять до складу НФГ «СОС КРЕДИТ ХОЛДИНГ».

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку «Події після звітної дати» до даної консолідованої звітності НФГ «СОС КРЕДИТ ХОЛДИНГ», яка описує економічну ситуацію в Україні, що залишається важкопрогнозованою через невизначеність терміну повномасштабної воєнної агресії проти України, що може мати негативний вплив на діяльність НФГ «СОС КРЕДИТ ХОЛДИНГ» та її членів у майбутньому. Ці умови вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність НФГ «СОС КРЕДИТ ХОЛДИНГ» продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Наша оцінка припущень управлінського персоналу Відповідальної особи НФГ «СОС КРЕДИТ ХОЛДИНГ» щодо спроможності застосовувати принцип безперервності діяльності в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності, включала оцінку негативних наслідків впливу військової агресії щодо України після звітної дати, аналіз достатності значень економічних нормативів та прогнозного знецінення фінансових активів. Під час аудиту консолідованої звітності НФГ «СОС КРЕДИТ ХОЛДИНГ», ми дійшли висновку, що використання управлінським персоналом Відповідальної особи принципу безперервної діяльності під час підготовки даної консолідованої звітності НФГ «СОС КРЕДИТ ХОЛДИНГ» є доречним.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту консолідованої звітності НФГ «СОС КРЕДИТ ХОЛДИНГ» за 2025 рік. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту консолідованої звітності НФГ «СОС КРЕДИТ ХОЛДИНГ» в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Окрім питання, описаного у розділі нашого звіту «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми не виявили таких ключових питань аудиту, які потрібно було б включити до нашого звіту.

Інші питання

Аудит консолідованої звітності небанківської фінансової групи «СОС КРЕДИТ ХОЛДИНГ» за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, було проведено іншим аудитором (ТОВ «АФ «Аудитор-Консультант-Юрист», код ЄДРПОУ 35531560), який 29 травня 2025 року висловив немодифіковану думку щодо консолідованої звітності небанківської фінансової групи «СОС КРЕДИТ ХОЛДИНГ» за 2024 рік.

Інша інформація

Управлінський персонал Відповідальної особи НФГ «СОС КРЕДИТ ХОЛДИНГ» несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з:

- Звіту про управління (Звіту керівництва) небанківської фінансової групи «СОС КРЕДИТ ХОЛДИНГ» за рік, що закінчився 31 грудня 2025 р., складеного на підставі вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996-ХІV від 16.07.1999, який не є фінансовою звітністю та не є нашим звітом аудитора щодо неї. Наша думка щодо консолідованої звітності НФГ «СОС КРЕДИТ ХОЛДИНГ» не поширюється на Звіт про управління (Звіт керівництва), та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо Звіту про управління (Звіту керівництва). У зв'язку з нашим аудитом консолідованої звітності НФГ «СОС КРЕДИТ ХОЛДИНГ» нашою відповідальністю є ознайомлення зі Звітом про управління (Звітом керівництва) та розгляд, чи існує суттєва невідповідність між Звітом про управління (Звітом керівництва) і консолідованою звітністю НФГ «СОС КРЕДИТ ХОЛДИНГ», або нашим знанням, отриманим під час аудиту, або чи Звіт про управління (Звіт керівництва) не містить суттєвих викривлень. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення у Звіті про управління (Звіті керівництва) небанківської фінансової групи «СОС КРЕДИТ ХОЛДИНГ», ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту;

- Звітних даних НФГ «СОС КРЕДИТ ХОЛДИНГ» за звітний період, які подаються до Національного банку України небанківськими фінансовими групами (відповідальними особами небанківських фінансових груп), та готуються за вимогами «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», затверджених постановою Правління Національного банку України №123 від 25.11.2021 року (зі змінами), але не є фінансовою звітністю та нашим звітом

аудитора щодо неї. Наша думка щодо консолідованої звітності НФГ «СОС КРЕДИТ ХОЛДИНГ» не поширюється на звітні дані НФГ «СОС КРЕДИТ ХОЛДИНГ», та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо звітних даних НФГ «СОС КРЕДИТ ХОЛДИНГ». У зв'язку з нашим аудитом консолідованої звітності НФГ «СОС КРЕДИТ ХОЛДИНГ» нашою відповідальністю є ознайомлення зі звітними даними НФГ «СОС КРЕДИТ ХОЛДИНГ» та розгляд, чи існує суттєва невідповідність між ними і консолідованої звітності НФГ «СОС КРЕДИТ ХОЛДИНГ», або нашим знанням, отриманим під час аудиту, або чи звітні дані НФГ «СОС КРЕДИТ ХОЛДИНГ» не містять суттєвих викривлень. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення у звітних даних НФГ «СОС КРЕДИТ ХОЛДИНГ», ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за консолідовану звітність небанківської фінансової групи

Управлінський персонал Відповідальної особи НФГ «СОС КРЕДИТ ХОЛДИНГ» несе відповідальність за складання консолідованої звітності НФГ «СОС КРЕДИТ ХОЛДИНГ» відповідно до Положення №202 та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання консолідованої звітності НФГ «СОС КРЕДИТ ХОЛДИНГ», що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні консолідованої звітності НФГ «СОС КРЕДИТ ХОЛДИНГ» управлінський персонал Відповідальної особи несе відповідальність за оцінку здатності НФГ «СОС КРЕДИТ ХОЛДИНГ» продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал Відповідальної особи або планує ліквідувати НФГ «СОС КРЕДИТ ХОЛДИНГ» чи припинити її діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування НФГ «СОС КРЕДИТ ХОЛДИНГ».

Відповідальність аудитора за аудит консолідованої звітності небанківської фінансової групи

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення консолідованої звітності НФГ «СОС КРЕДИТ ХОЛДИНГ» внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та 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 Відповідальної особи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність НФГ «СОС КРЕДИТ ХОЛДИНГ» продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у консолідованій звітності НФГ «СОС КРЕДИТ ХОЛДИНГ» 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 НФГ «СОС КРЕДИТ ХОЛДИНГ» припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст консолідованої звітності НФГ «СОС КРЕДИТ ХОЛДИНГ» включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує консолідована звітність НФГ «СОС КРЕДИТ ХОЛДИНГ» операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

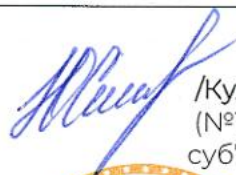
Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

**Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів
Додаткова інформація відповідно до Закону України «Про аудит
фінансової звітності та аудиторську діяльність» №2258-VIII від 21.12.2017 року**

Відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, який проводив аудит консолідованої звітності НФГ «СОС КРЕДИТ ХОЛДИНГ»:

Повне найменування суб'єкта аудиторської діяльності	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АИМ АУДИТ»
Ідентифікаційний код суб'єкта аудиторської діяльності	21198495
Юридична адреса	03057, м. Київ, вул. Марії Капніст, будинок 2, офіс 228
Інформація про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	ТОВ «АФ «АИМ АУДИТ» включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під номером 2013, в тому числі до Розділу IV Реєстру «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес».
Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	https://aimmarketing.info
Дата та номер договору на проведення аудиту	Договір про надання професійних послуг № АА-251117/05 від 21.11.2025 року
Дата початку та дата закінчення проведення аудиту	з 21.11.2025 року по 29.05.2026 року
Ключовий партнер з аудиту	Кулик Юлія Ігорівна

Ключовий партнер з аудиту



/Кулик Юлія Ігорівна/
(№100387 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності)

Директор
ТОВ «АФ «АИМ АУДИТ»



/Конишева Юлія Олександрівна/
(№100047 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності)

Юридична адреса: 03057, місто Київ,
вул. Марії Капніст, будинок 2, офіс 228

29 травня 2026 року

Назва групи	«СОС КРЕДИТ ХОЛДИНГ»
Тип групи за розміром	мала небанківська фінансова група
Повне найменування відповідальної особи НБФГ*	Товариство з обмеженою відповідальністю "СОС КРЕ
Код ЄДРПОУ відповідальної особи НБФГ	39487128
Тип звіту	Консолідований
	Субконсолідований
Рівень округлення, використаний у звітності:	тис. грн.
Період звітності (станом на):	31.12.2025

Консолідований звіт про фінансовий стан, у порядку ліквідності

	Код рядка	На кінець звітного періоду**	На початок звітного періоду**		
				1	2
Активи					
1					
2	Основні засоби	1000	576	1108	
3	Інвестиційна нерухомість	1010			
4	Гудвіл	1020			
5	Нематеріальні активи за винятком гудвілу	1030	2	2	
6	Інші фінансові активи	1040			
7	Інші нефінансові активи	1050	810	810	
8	Випущені страхові контракти, що належать до активів	1060			
9	Утримувані контракти перестраховування, що належать до активів	1070			
10	Інвестиції, облік яких ведеться за методом участі в капіталі	1080			
11	Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства, відображені в окремій фінансовій звітності	1090			
12	Біологічні активи	1100			
13	Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам	1110			
14	Запаси, в т.ч.	1120	0	0	
15		товари	1121		
16		інші запаси	1122		
17	Поточні податкові активи	1130			
18	Відстрочені податкові активи	1140			
19	Торговельна та інша дебіторська заборгованість, в т.ч.	1150	48155	47107	
20		поточна торговельна дебіторська заборгованість	1151	47564	46362
21		непоточна торговельна дебіторська заборгованість	1152		
22		поточна інша дебіторська заборгованість	1153	591	745
23		непоточна інша дебіторська заборгованість	1154		
24		поточна дебіторська заборгованість перед пов'язаними особами небанківської фінансової групи	1155		
25		непоточна дебіторська заборгованість перед пов'язаними особами небанківської фінансової групи	1156		
26	Грошові кошти та їх еквіваленти, в т.ч.	1160	2770	1541	
27		готівка	1161		
28		рахунки в банках	1162	516	249
29	Витрати майбутніх періодів	1170			
30	Негрошові активи, передані у заставу, які одержувач має право, за договором або за звичаєм, продати чи перезаставити	1180			
31	Загальна сума активів	1200	52313	50568	
Власний капітал та зобов'язання					
Власний капітал					
34	Статутний капітал	1300	17127	17127	
35	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1310	8494	3004	
36	Емісійний дохід	1320			
37	Власні викуплені акції	1330			
38	Інша частка участі в капіталі	1340	615	615	
39	Інші резерви	1350			
40	Загальна сума власного капіталу, що відноситься до до контролера небанківської фінансової групи	1360	26236	20746	
41	Частки участі, що не забезпечують контролю	1370			
42	Загальна сума власного капіталу	1400	26236	20746	
Зобов'язання					
44	Зобов'язання за кредитами, в т.ч.	1500	16446	23307	
45		кредити банків	1501		
46		інші кредити	1502	16446	23307
47	Інші залучені кошти	1510			
48	Субординований борг	1520			
49	Торговельна та інша кредиторська заборгованість, в т.ч.	1530	5245	3504	
50		поточна торговельна кредиторська заборгованість	1531	4138	2199
51		непоточна торговельна кредиторська заборгованість	1532		

52	поточна інша кредиторська заборгованість	1533	498	484
53	непоточна інша кредиторська заборгованість	1534	23	467
54	поточна кредиторська заборгованість перед пов'язаними особами небанківської фінансової групи	1535	586	354
55	непоточна кредиторська заборгованість перед пов'язаними особами небанківської фінансової групи	1536		
56	Забезпечення, в т.ч.	1540	1840	1072
57	забезпечення винагород працівникам	1541	1840	1072
58	інше забезпечення	1542		
59	Інші фінансові зобов'язання	1550	615	1757
60	Інші нефінансові зобов'язання	1560	803	16
61	Випущені страхові контракти, що належать до зобов'язань	1570		
62	Утримувані контракти перестраховування, що належать до зобов'язань	1580		
63	Поточні податкові зобов'язання	1590	1128	166
64	Відстрочені податкові зобов'язання	1600		
65	Зобов'язання, включені до груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу	1610		
66	Загальна сума зобов'язань	1700	26077	29822
67	Загальна сума власного капіталу та зобов'язань	1800	52313	50568

* Небанківська фінансова група

** Від'ємні значення зазначаються зі знаком "-"

Директор ФОВ "Сос Кредит"

Головний бухгалтер



Віталій Лаутенко

Юлія Кривоніс

Назва групи	«СОС КРЕДИТ ХОЛДИНГ»		
Тип групи за розміром	мала небанківська фінансова група		
Повне найменування відповідальної особи НБФГ*	Товариство з обмеженою відповідальністю "СОС КРЕДИТ ХОЛДИНГ"		
Код ЄДРПОУ відповідальної особи НБФГ	39487128		
Тип звіту			Консолідований
			Субконсолідований
Рівень округлення, використаний у звітності:	тис. грн.		
Період звітності (станом на):	2025р.		

Консолідований звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат

Таблиця А - Прибуток (збиток)		Код рядка	Поточний звітний період**	Порівняльний звітний період**
		1	2	3
1	Дохід від звичайної діяльності, в т.ч.:	2 000	136915	131694
2	процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективної ставки відсотка	2 001		
3	інші процентні доходи	2 002	136915	131694
4	дохід від продажу товарів	2 003		
5	дохід від надання послуг	2 004		
6	доходи від дивідендів	2 005		
7	дохід від страхування	2 006		
8	інший дохід від звичайної діяльності	2 007		
9	Інші операційні доходи	2 010	122822	109683
10	Інші доходи	2 020		
11	Збільшення (зменшення) запасів готової продукції та незавершеного виробництва	2 030		
12	Інша робота, виконана суб'єктом господарювання та капіталізована	2 040		
13	Сировина та витратні матеріали використані	2 050		
14	Витрати на виплати працівникам	2 060	-15370	-13033
15	Амортизаційні витрати	2 070	-603	-664
16	Сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визнаного у прибутку чи збитку	2 080		
17	Доходи (витрати) від операцій з іноземною валютою	2 090		
18	Інші операційні витрати	2 100	-235496	-224216
19	Інші витрати	2 110		-109
20	Інші прибутки (збитки)	2 120		
21	Витрати на страхові послуги за випущеними страховими контрактами	2 130		
22	Дохід (витрати) від утримуваних контрактів перестраховування за винятком фінансового доходу (виграт)	2 140		
23	Прибуток (збиток) від операційної діяльності	2 150	8268	3355
24	Різниця між балансовою вартістю дивідендів до сплати та балансовою вартістю розподілених негрошових активів	2 160		
25	Прибутки (збитки) від чистої монетарної позиції	2 170		
26	Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	2 180		
27	Фінансові доходи	2 190		
28	Фінансові витрати	2 200	-1188	-1472
29	Збиток від зменшення корисності (прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	2 210		
30	Фінансові доходи (витрати) за страхуванням від випущених страхових контрактів, які визнано в прибутку або збитку	2 220		
31	Фінансовий дохід (витрати) від утримуваних контрактів перестраховування, які визнано в прибутку або збитку	2 230		
32	Частка прибутку (збитку) асоційованих підприємств та спільних підприємств, облік яких ведеться за методом участі в капіталі	2 240		
33	Інші доходи (витрати) від дочірніх підприємств, спільно контрольованих суб'єктів господарювання та асоційованих підприємств	2 250		
34	Прибутки (збитки), що виникають від різниці між попередньою амортизованою собівартістю та справедливою вартістю фінансових активів, перекласифікованих з категорії за амортизованою собівартістю в категорію оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2 260		
35	Накопичений прибуток (збиток) раніше визнаний в іншому сукупному доході в результаті перекласифікації фінансових активів з категорії оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до категорії оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2 270		
36	Прибутки (збитки) від хеджування для хеджування групи об'єктів з позиціями ризику, що згортаються	2 280		

37	Прибуток (збиток) до оподаткування	2 290	7080	1883
38	Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	2 300	-1590	-199
39	Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	2 310	5490	1684
40	Прибуток (збиток) від припиненої діяльності	2 320		
41	Прибуток (збиток)	2 330	5490	1684
Таблиця В - Розподіл прибутків або збитків		Код рядка	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
		1	2	3
42	Прибуток (збиток), що відноситься до власників материнського підприємства	2 340	5490	1684
43	Прибуток (збиток), що відноситься до часток участі, що не забезпечують контролю	2 350		
Таблиця С - Прибуток на акцію (для звичайних акцій)		Код рядка	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
		1	2	3
44	Базовий прибуток на акцію	2 360		
45	Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	2 370		
46	Базовий прибуток (збиток) на акцію від припиненої діяльності	2 380		
47	Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію	2 390		
48	Розбавлений прибуток на акцію	2 400		
49	Розбавлений прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	2 410		
50	Розбавлений прибуток (збиток) на акцію від припиненої діяльності	2 420		
51	Загальна сума розбавленого прибутку (збитку) на акцію	2 430		

* Небанківська фінансова група

** Від'ємні значення зазначаються зі знаком "-"

Директор ТОВ «Сес Кредит»

Толовшині бухгалтер

Ю.Ф.Ф.



Толовшині Ірина Іванівна

Юлія Кривонос

Назва групи	«СОС КРЕДИТ ХОЛДИНГ»
Тип групи за розміром	мала небанківська фінансова група
Повне найменування відповідальної особи НБФГ*	Товариство з обмеженою відповідальністю "СОС КРЕДИТ ХОЛДИНГ"
Код ЄДРПОУ відповідальної особи НБФГ	39487128
Тип звіту	Консолідований
	Субконсолідований
Рівень округлення, використаний у звітності:	тис. грн.
Період звітності (станом на):	2025р.

Консолідований звіт про рух грошових коштів, прямий метод

		Код рядка	Поточний звітний період**	Порівняльний звітний період**
1	Грошові потоки від (для) операційної діяльності			
2	Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності			
3	Надходження від продажу товарів та надання послуг, в т.ч.	3000	108 448	121609
4	надходження від процентних доходів	3001	108 448	100004
5	Надходження від роялті, плати за послуги, комісійних та інших доходів	3010		
6	Надходження за орендою та подальшим продажем активів, утримуваних для оренди іншими особами і в подальшому утримуваних для продажу	3020		
7	Надходження від страхових премій за випущеними страховими (перестраховими) контрактами	3030		
8	Надходження (компенсації) від утримуваних контрактів перестраховання	3040		
9	Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності, в т.ч.	3050	165 772	197 541
10	надходження коштів у результаті цільового фінансування	3051	27	119
11	надходження від повернення авансів	3052	68	44
12	надходження фінансових установ від повернення позик (кредити, лізинг, факторинг, відшкодування гарантійних платежів)	3053	136 583	196818
13	чисте збільшення/(зменшення) надходжень від доходів/витрат за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти у фізичних осіб	3054		
14	чисте збільшення/(зменшення) надходжень від доходів/витрат від операцій з іноземною валютою	3055		
15	інші надходження від операційної діяльності	3056	29 094	560
16	Надходження грошових коштів від операційної діяльності	3060	274 220	319 150
17	Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності			
18	Виплати постачальникам за товари та послуги	3100	-49 764	-69180
19	Виплати за договорами, що утримуються в дилерських чи торговельних цілях	3110		
20	Виплати працівникам та виплати від їх імені	3120	-12 745	-12918
21	Виплати за випущеними страховими (перестраховими) контрактами	3130		
22	Виплати (сплачені премії) за утримуваними контрактами перестраховання	3140		
23	Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю, в т.ч.	3150	-199 077	-246 050
24	виплати коштів у результаті цільового фінансування	3151		
25	виплати фінансових установ з надання позик (кредити, лізинг, факторинг, виплати за наданими гарантіями)	3152	-191 889	-240960
26	інші виплати операційної діяльності	3153	-7 188	-5090
27	Виплати грошових коштів від операційної діяльності	3160	-261 586	-328 148
28	Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності	3170	12 634	-8 998
29	Податки на прибуток сплачені (повернені)	3180		
30	Інші надходження (вибуття) грошових коштів	3190		
31	Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	3200	12 634	-8 998
32	Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності			
33	Інші надходження грошових коштів від продажу інструментів капіталу чи боргових інструментів інших суб'єктів господарювання	3300		
34	Інші виплати грошових коштів для придбання інструментів капіталу або боргових інструментів інших суб'єктів господарювання	3310		
35	Придбання основних засобів	3320		
36	Дивіденди отримані	3330		
37	Проценти отримані	3340		

38	Інші надходження (вибуття) грошових коштів	3350		
39	Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	3360	0	0
40	Грошові потоки від (для) фінансової діяльності			
41	Дивіденди сплачені	3400		
42	Інші надходження (вибуття) грошових коштів	3410	-11 350	5539
43	Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	3500	-11 350	5 539
44	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	3510	1 284	-3459
45	Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	3520	-55	-131
46	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу	3530	1 229	-3 590
47	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	3540	1 541	5131
48	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	3550	2 770	1541

* Небанківська фінансова група

** Від'ємні значення зазначаються зі знаком "-"

Директор ТОВ „Сос Кредит“
Таловишій Бурмаєстер



Віталіій Лоутинко
Олій Кривошея

«СОС КРЕДИТ ХОЛДИНГ»									
мала небанківська фінансова група									
Товариство з обмеженою відповідальністю "СОС КРЕДИТ"									
39487128									
Консолідований									
Субеконсолідований									
тис. грн									
31.12.2025									
Звіт про достатність вимог щодо достатності регулятивного капіталу та регулятивних нормативів небанківською фінансовою групою та її підгрупами									
№ з/п	Повне найменування учасника НБФГ*	Код за ЄДРПОУ	Назва фінансових послуг/надавач супровідних послуг	Назва підгрупи учасника (СП*/КІП*/не належить)	Регулятивний капітал	Необхідний розмір регулятивного капіталу	Відвернення (сума вкладень учасника групи/підгрупи у статутний капітал та у інші фінансові інструменти участі в капіталі інших учасників цієї групи/підгрупи)	Достатність регулятивного капіталу (колонка 6 - колонка 7 - колонка 8)	Коментарі (за необхідності)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Товариство з обмеженою відповідальністю "СОС 439487128"		Надавач фінансових послуг		14709	10000		X	
2	Товариство з обмеженою відповідальністю "Лайф 42951970"		Надавач фінансових послуг		11054	10000		X	
3								X	
4								X	
5								X	
6								X	
7								X	
8								X	
9								X	
10								X	
11								X	
12								X	
13								X	
14								X	
15								X	
16								X	
17								X	
18								X	
19								X	
20								X	
21								X	
					Регулятивний капітал КІП	25763	20000	5763	
					Регулятивний капітал СП			0	
					Регулятивний капітал НБФГ, який не входить до складу визначеної підгрупи/підгруп	25763	20000	0	
					Регулятивний капітал НБФГ			5763	

* НБФГ - небанківська фінансова група

** СП - страхова підгрупа

*** КІП - кредитно-інвестиційна підгрупа

Колонка 8 - зазначається, якщо відвернення не були враховані із суми РК (колонка 6)

Колонка 9 - достатність регулятивного капіталу визначається шляхом порівняння розміру регулятивного капіталу небанківської фінансової групи з необхідним розміром регулятивного капіталу небанківської фінансової групи, розрахованих відповідно до вимог пунктів 90, 99 розділу IX цього Положення. Вимога щодо достатності регулятивного капіталу небанківської фінансової групи є дотриманою, якщо розмір регулятивного капіталу небанківської фінансової групи дорівнює або перевищує необхідний розмір регулятивного капіталу небанківської фінансової групи.

Колонка 10 - зазначається інформація про учасників НБФГ у статутний капітал яких наявні вкладення та або інші фінансові інструменти участі в капіталі. Також зазначається інформація щодо учасників НБФГ, які є з піднаглядними об'єктами Національного банку України та переделителями: назва, номер та дата прийняття НПА про встановлення вимог до капіталу такого учасника.

Директор ТОВ «Сос Кредит»
Толобешев Євген

и

Директор ТОВ «Сос Кредит»
Толобешев Євген

и

Директор ТОВ «Сос Кредит»
Толобешев Євген



Пояснювальна записка до консолідованої звітності небанківської фінансової групи «СОС КРЕДИТ ХОЛДИНГ»

станом на 31.12.2025р., за 01.01.2025р. - 31.12.2025р.

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:

Повне найменування	Код ЄДРПОУ учасника НБФГ	Переважний вид діяльності за КВЕД	Належність до підгрупи НБФГ
Товариство з обмеженою відповідальністю "СОС КРЕДИТ"	39487128	64.92	-
Товариство з обмеженою відповідальністю "Лайфлайн фінанс "	42951970	64.92	-

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

Консолідована звітність НБФГ є консолідованою звітністю, яка сформована з метою подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків НБФГ для задоволення вимог «Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами», затвердженого Постановою Правління Національного банку України №202 від 29.12.2023 року (надалі – Положення №202).

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.

Основа складання звітності

Дана консолідована звітність була підготована на основі підходів, передбачених Міжнародними стандартами звітності при складанні консолідованої звітності.

Заява про відповідність

Консолідована звітність НБФГ є, по суті, комбінованою фінансовою звітністю, яка сформована з метою задоволення вимог «Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами», затвердженого Постановою Правління Національного банку України №202 від 29.12.2023 року.

Подання звітності

Протягом звітного періоду НБФГ дотримувалась наступних принципів діяльності та складання 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 2025 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 Пояснювальній записці до консолідованої звітності розкриваються усі суттєві статті звітності. Рівень суттєвості для розкриття інформації, яка повинна бути включена у звітність, приймається на рівні 0,1% від валюти балансу.

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 консолідованій звітності активи і зобов'язання відображаються у гривневому еквіваленті за офіційним (обліковим) курсом НБУ на дату складання звітності.

Оцінки, судження та припущення

Підготовка 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 припущеннях, можуть зробити істотний вплив на фінансову звітність за період, в якому змінюються такі оцінки. Керівництво вважає, що допущення оцінки при підготовці цієї 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 консолідованій 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.

2.1 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

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

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.

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 звітності інтерпретується як така, що не має істотного впливу на поточний і майбутні періоди.

Основні засоби зараховуються на баланс Компанії за первісною вартістю.

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

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

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

Строк корисного використання:

Машини та обладнання - 5 роки

Транспортні засоби - 5 років

Прилади та інвентар - 5 роки

Інші основні засоби - 12 років

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

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

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

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

НБФГ визнає нематеріальний актив,якщовін 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, щовикористовуються в господарській діяльності з надання фінансових послуг. Строк корисного використання - 10 років;
- ліцензії на надання фінансових послуг. Безстрокові, амортизація не нараховується.

Перерахунок сум в іноземній валюті

Активи й пасиви, виражені в іноземних валютах, перераховуються по офіційних курсах обміну, установленим 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 2024 року	42,0390	43,9266
Курс на 31 грудня 2025 року	42,3878	49,8565

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

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 аз фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, 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»

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.

Визначення справедливої вартості

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

Для цілей 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.

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 проводяться в національній валюті та в іноземній валюті.

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

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

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

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

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.

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.

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.

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.

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.

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.

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.

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.

Важливі облікові оцінки й судження в застосовуваній обліковій політиці

При підготовці звітності НБФГ здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної 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 звітності за МСФЗ, наведені нижче.

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 ризику, властиві даному активу. При визначенні справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж використовується відповідна модель оцінки. Дані розрахунки підкріплюються коефіцієнтами оцінки, котируваннями цін на акції дочірніх компаній, які обертаються на біржі або іншими доступними індикаторами справедливої вартості.

На кожну звітну дату 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.

Зміни в обліковій політиці та принципах розкриття інформації

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

НБФГ забезпечує включення всіх змін до міжнародних стандартів звітності до облікової політики НБФГ з дати набрання ними чинності.

Інформація щодо нових стандартів, поправок до стандартів та тлумачень, які можуть мати вплив на звітність НБФГ, наведена нижче. Інші стандарти та інтерпретації, які були видані, за оцінкою керівництва, не матимуть суттєвого впливу на звітність НБФГ.

Стандарти та поправки, що набрали чинності з 01 січня 2025 року

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

Поправки встановлюють порядок визначення обмінного курсу у випадку відсутності можливості обміну валют та відповідні вимоги до розкриття інформації.

Стандарти та поправки, що набирають чинності з 01 січня 2026 року

Зміни до МСФЗ 7 та МСФЗ 9 – «Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів»

Зміни уточнюють:

порядок припинення визнання фінансових зобов'язань, що погашаються через системи електронних платежів;

застосування тесту «виключно виплати основної суми та відсотків» (SPPI);

оцінку договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що містять екологічні, соціальні та управлінські (ESG) характеристики;

вимоги до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, визначених як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід;

додаткові вимоги до розкриття інформації щодо фінансових інструментів з умовними характеристиками грошових потоків.

НБФГ здійснює оцінку можливого впливу зазначених змін на класифікацію фінансових активів та порядок припинення визнання фінансових зобов'язань.

«Щорічні вдосконалення стандартів бухгалтерського обліку за МСФЗ» – Том 11

Зміни мають уточнюючий характер та стосуються, зокрема:

МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів звітності» – узгодження з вимогами МСФЗ 9 щодо обліку хеджування;

МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» – уточнення розкриття інформації щодо різниці між ціною операції та справедливою вартістю;

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» – уточнення припинення визнання орендних зобов'язань;

МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» – уточнення визначення фактичного агента;

МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» – оновлення термінології.

Очікується, що зазначені зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність НБФГ.

Стандарти та поправки, що набирають чинності з 01 січня 2027 року

МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності»

МСФЗ 18 замінює МСБО 1 «Подання звітності» та встановлює нові вимоги до структури та подання звітності загального призначення.

Зокрема, стандарт:

запроваджує обов'язкову класифікацію доходів і витрат за операційною, інвестиційною та фінансовою категоріями; встановлює обов'язкове подання нових проміжних підсумків у звіті про прибутки та збитки, включаючи показник «операційний прибуток або збиток»;

визначає вимоги щодо розкриття показників ефективності, визначених керівництвом, із обов'язковим узгодженням із відповідними показниками, визначеними відповідно до МСФЗ;

встановлює уточнені принципи агрегування та дезагрегування інформації у фінансовій звітності.

Очікується, що впровадження МСФЗ 18 не вплине на суму чистого прибутку Компанії, проте змінить структуру подання інформації у звіті про сукупний дохід та примітках до звітності.

МСФЗ 19 «Дочірні підприємства, що не є підзвітними суспільству: розкриття інформації»

МСФЗ 19 дозволяє відповідним дочірнім підприємствам застосовувати вимоги МСФЗ щодо визнання та оцінки із зменшеними вимогами до розкриття інформації.

Дочірня компанія має право застосовувати МСФЗ 19 за умови, що:

вона не є публічно підзвітною (її боргові або власні інструменти не перебувають в обігу на публічному ринку та вона не є фінансовою установою);

її кінцева або проміжна материнська компанія складає консолідовану фінансову звітність за МСФЗ, яка є доступною для публічного використання.

НБФГ аналізує можливість застосування зазначеного стандарту з урахуванням свого статусу та структури групи.

Зміни до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» – «Перерахунок у валюту звітності в умовах гіперінфляції»

Поправки уточнюють порядок перерахунку звітності у валюту звітності в умовах гіперінфляції, зокрема щодо застосування курсу на дату останнього звіту про фінансовий стан та відповідних вимог до розкриття інформації.

НБФГ здійснює оцінку потенційного впливу зазначених змін.

Станом на дату затвердження цієї звітності НБФГ проводить аналіз впливу стандартів та поправок, що ще не набрали чинності. Кількісна оцінка їх впливу наразі не може бути обґрунтовано визначена.

Управлінський персонал НБФГ не здійснював розрахунок можливого впливу запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень на його фінансовий стан на 31.12.2025р. 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 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

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 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 НБФГм не здійснювались.

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.

2.2 Опис суттєвих статей консолідованої звітності небанківської фінансової групи:

Консолідований звіт про фінансовий стан, у порядку ліквідності					
№ з/п	Назва показника	Код рядка	загальна сума, тис. грн	Елемент показника, дані щодо якого розкриваються	сума, тис. грн
Активи					
1	Основні засоби	1000	576	Балансова вартість ОЗ	576
				Первісна вартість ОЗ	2 786
				Накопичена амортизація	-2 210
2	Нематеріальні активи за винятком гудвілу	1030	2	Балансова вартість НМА	2
				Первісна вартість НМА	13 080
				Накопичена амортизація	-13 078
3	Інші нефінансові активи	1050	810	Придбане програмне забезпечення не введене в експлуатацію	810
4	Поточна дебіторська заборгованість за виданими кредитами	1151	47 564	Заборгованість за наданими кредитами (тіло)	63 445
				Резерв (тіло) під очікувані збитки	-28 454
				Заборгованість за наданими кредитами (%)	17 709
				Резерв (%) під очікувані збитки	-5 136
5	Інша поточна дебіторська заборгованість	1153	591	Заборгованість за рахунками з бюджетом, передплати постачальникам	591
6	Грошові кошти та їх еквіваленти, в т.ч.	1160	2 770	Грошові кошти на рахунках банків та платіжних систем	2 770
	Загальна сума активів	1200	52 313		52 313
Власний капітал					
7	Статутний капітал	1300	17 127	Статутний капітал	17 127
8	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1310	8 494	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	8 494
9	Інша частка участі в капіталі	1340	615	Інша частка участі в капіталі	615
	Загальна сума власного капіталу, що відноситься до до контролера	1360	26 236		26 236

небанківської фінансової групи					
Загальна сума власного капіталу		1400	26 236	26 236	
Зобов'язання					
10	Зобов'язання за іншими кредитами	1500	16 446	Заборгованість за основною сумою боргу по кредитах отриманим	16 446
11	Торговельна та інша кредиторська заборгованість	1530	5 245	Торговельна та інша кредиторська заборгованість	5 245
	<i>Поточна торговельна кредиторська заборгованість</i>	1531	4 138	<i>Заборгованість перед постачальниками товарів, послуг</i>	4 138
12	<i>Поточна інша кредиторська заборгованість</i>	1533	498	<i>Поточна кредиторська заборгованість за орендою визнаною як фінансовий актив з правом користування</i>	498
13	<i>Непоточна інша кредиторська заборгованість</i>	1534	23	<i>Непоточна кредиторська заборгованість за орендою визнаною як фінансовий актив з правом користування</i>	23
14	<i>Поточна кредиторська заборгованість перед пов'язаними особами небанківської фінансової групи</i>	1535	586	<i>Поточна кредиторська заборгованість перед пов'язаними особами небанківської фінансової групи</i>	586
15	Забезпечення винагород працівникам	1541	1 840	резерв відпусток працівників НБФГ	1 840
16	Інші фінансові зобов'язання	1550	615	Заборгованість за відсотками по кредитах отриманим	615
17	Інші нефінансові зобов'язання	1560	803	Інші нефінансові зобов'язання	803
18	Поточне податкове зобов'язання	1590	1 128	Поточне зобов'язання з податку на прибуток та інші	1 128
Загальна сума зобов'язань		1700	26 077	26 077	

Консолідований звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат					
№ з/п	Назва показника	Код рядка	загальна сума, тис. грн	Елемент показника, дані щодо якого розкриваються	сума, тис. грн
1	Дохід від звичайної діяльності, в т.ч.:	2 000	136 915	Процентні доходи від наданих кредитів	136 915
2	Інші операційні доходи	2 010	122 822	Дохід від расформовування резерва на КП	48 875
				Дохід від операційної курсової різниці	379
				Дохід від штрафів по наданим кредитам	64 733
				Дохід від продажу кредитного портфелю	8 835
3	Витрати на виплати працівникам	2060	-15 370	Витрати на виплати працівникам	-15 370
4	Амортизаційні витрати	2070	-603	Амортизаційні витрати	-603
5	Інші операційні витрати	2100	-235 496	Відрахування на соціальні заходи	-2 420
				Оренда та комунальні витрати	-77
				Витрати на аудит та юридичні послуги	-2 949
				Витрати на верифікацію та ідентифікацію позичальників	-8 536
				Витрати на мобільний зв'язок та інтернет	-2 997
				Супровід та розробка ПО	-21 344
Витрати на стягнення заборгованості	-1 181				

			Витрати на комісії платіжних систем	-118
			Витрати на розрахункове обслуговування банків	-48
			Інші господарські витрати	-690
			Інші витрати	-5 628
			Витрати на послуги лідогенерації	-6 970
			Витрати на іншу рекламу	-1 598
			Витрати на купівлю-продаж іноземної валюти	-2 374
			Витрати на формування резерву на КП	-178 069
			Списання штрафів та відсотків по наданим кредитам	-
			Витрати від операційної курсової різниці	-60
			Інші витрати операційної діяльності	-
			Штрафи	-437
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		2150	8 268	8 268
6	Фінансові витрати	2 200	-1 188	Відсотки по кредитах отриманим
				Амортизація дисконту по кредиторській заборгованості
				Відсотки по оренді у вигляді фінансового активу
Прибуток (збиток) до оподаткування		2 290	7 080	Прибуток (збиток) до оподаткування
7	Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	2 300	-1 590	Податок на прибуток
Прибуток (збиток)		2 310	5 490	Прибуток (збиток)

Консолідований звіт про рух грошових коштів, прямий метод					
№ з/п	Назва показника	Код рядка	загальна сума, тис. грн	Елемент показника, дані щодо якого розкриваються	сума, тис. грн
Грошові потоки від (для) операційної діяльності					
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності					
1	Надходження від процентних доходів	3000	108 448	Надходження від сплати %, штрафів позичальниками	108 448
	Надходження від процентних доходів	3001	108 448	Надходження від сплати % позичальниками	108 448
2	Надходження коштів у результаті цільового фінансування	3051	27	Надходження лікарняних від ФСС	27
3	надходження від повернення авансів	3052	68	Повернення від постачальників помилково перерахованих коштів	68
4	надходження фінансових установ від повернення позик (кредити, лізинг, факторинг, відшкодування гарантійних платежів)	3053	136 583	Надходження від повернення основної суми заборгованості по виданим кредитам	136 583
5	інші надходження від операційної діяльності	3056	29 094	Надходження від сплати штрафів позичальниками	17 457
				Надходження авансів від покупців і замовників	1 150
				Інші надходження	10 487
Надходження грошових коштів від операційної діяльності		3060	274 220		274 220

Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності					
6	Виплати постачальникам за товари та послуги	3100	-49 764	Виплати постачальникам за товари та послуги	-49 764
7	Виплати працівникам та виплати від їх імені	3120	-12 745	Витрачання на оплату праці робітників	-12 918
8	Виплати фінансових установ з надання позик (кредити, лізинг, факторинг, виплати за наданими гарантіями)	3152	-191 889	Витрачання на надання позик	-191 889
9	Інші виплати операційної діяльності	3153	-7 188	Сплата податків та зборів	-5 079
				Повернення помилково отриманих коштів від позичальників та інших контрагентів	-2 109
				Сплата штрафів	-
Виплати грошових коштів від операційної діяльності		3160	-261 586		-261 586
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)		3170	12 634		12 634
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності					
10	Інші надходження (вибуття) грошових коштів	3410	-11 350	Надходження власного капіталу	-
				Отримання позик	2 000
				Погашення позик	-10 740
				Витрачання на сплату відсотків	-1 949
				Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	-661
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)		3500	-11 350	Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	-11 350
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу		3510	1 284	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	1 284
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		3520	-55	Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	-55
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу		3530	1 229	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу	1 229
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		3540	1 541	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	1 541
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		3550	2 770	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	2 770

3. Інформація щодо діяльності НБФГ, що розкривається під час подання звітних даних

3.1 Інформація щодо пов'язаних осіб НБФГ

Інформація про пов'язаних із небанківською фінансовою групою осіб надана у примітках до консолідованої звітності небанківської фінансової групи «СОС КРЕДИТ ХОЛДИНГ»;

3.2 Інформація про субординований борг

НБФГ не має субординованого боргу включеного до власного / регулятивного капіталу учасників небанківської фінансової групи.

3.3 Інформація про потенційні зобов'язання учасників небанківської фінансової групи.

Станом на 31.12.2025 року учасники НБФГ є учасниками 123 судових справ. За оцінками керівництва ризик відтоку економічних ресурсів, в результаті прийняття суддею рішення не на користь учасників НБФГ, є не суттєвим. Виникнення зобов'язань, що пов'язані з розглядом судових справ, у яких учасником є учасник небанківської фінансової групи, та які можуть вплинути на фінансовий стан небанківської фінансової групи є не суттєвими.

НБФГ немає потенційних податкових зобов'язань (зміна податкових зобов'язань у зв'язку зі зміною законодавства України, зміна облікової політики тощо);

НБФГ немає безвідкличних позабалансових зобов'язань (гарантії, поруки за третіх осіб, інші безвідкличні позабалансові зобов'язання тощо)

3.4 НБФГ немає іншої діяльності, яка не пов'язана з наданням фінансових та супровідних послуг учасниками небанківської фінансової групи.

3.5 НБФГ не бере участі небанківських фінансових установ в державних / муніципальних програмах.

3.6 Коригування консолідованої звітності небанківської фінансової групи.

Коригувань/виправлення помилок у консолідованій звітності небанківської фінансової групи у звітному періоді не відбувалось.

4. Інформація щодо діяльності небанківської фінансової групи, що розкривається під час подання звітних даних за звітний рік.

4.1 Забезпечення безперервності діяльності.

4.1.1 Інформація щодо наявності у відповідальній особи небанківської фінансової групи матеріально-технічної бази та програмного забезпечення наведена у таблиці:

Назва програмного забезпечення	Назва розробника ПЗ та ІС	Опис функціоналу ПЗ	тип підтримки (шляхом залучення спеціалістів в власних/зовнішніх)	характеристика (локальна / мережева)
PDL.Kredit	SOS Credit Holding B.V.	облік договорів про надання кредитів	зовнішніх	мережева
Delta M. Collection	ТОВ "СТУДІЯ РОЗВИТКУ ІНФОРМАЦІЙНИХ ТЕХНОЛОГІЙ"	воронка продаж (CRM), покриття процесів обслуговування клієнтів/позичальників;	зовнішніх	мережева
1с Підприємство / BAS	ТОВ "Центр програмного забезпечення "СОФТКОМ"	облік фінансово-господарських операцій (бухгалтерський, управлінський тощо)	зовнішніх	мережева
M.E.Doc	ТОВ "СОФТКОМ"	складання фінансової та/або регуляторної звітності, сервіс електронного документообігу	зовнішніх	мережева
FREDO Звіт	ТОВ "СОФТКОМ"	складання фінансової та/або регуляторної звітності, сервіс електронного документообігу	зовнішніх	мережева
Вчасно	ТОВ "ВЧАСНО СЕРВІС"	сервіс електронного документообігу	зовнішніх	мережева

4.1.2 Інформація про здатність відповідальної особи забезпечити потребу в кадрах / персоналі для виконання основних управлінських функцій / розподілу обов'язків

Відповідальна особа небанківської фінансової групи (НБФГ) забезпечує належне виконання основних управлінських функцій та розподіл обов'язків, зокрема щодо ведення бухгалтерського обліку, складання консолідованої звітності та здійснення внутрішнього контролю, силами власних кваліфікованих кадрів.

Всі відповідальні особи в повній мірі виконують свої професійні та функціональні обов'язки, що покладено на них.

Директор відповідальної особи має право вчиняти правочини без довіреності, представляти інтереси в усіх установах, організаціях, підприємствах, а також підписувати усі фінансові та інші документи в межах своїх повноважень, що визначені чинним законодавством України.

У разі відсутності керівника, право підпису документів, у тому числі фінансових, має посада особи на яку перекладаємо функції. Повноваження даної особи підтверджуються Наказом, яким на неї перекладаються функції директора на час його відсутності.

Головний бухгалтер відповідає за ведення бухгалтерського обліку, складання фінансової та податкової звітності НБФГ, а також здійснює контроль за дотриманням фінансової дисципліни. Має право другого підпису на фінансових документах.

У разі відсутності головного бухгалтера, право підпису документів, у тому числі фінансових, має посада особи на яку перекладаємо функції. Повноваження даної особи підтверджуються Наказом, яким на неї перекладаються функції головного бухгалтера на час його відсутності.

Ведення бухгалтерського обліку та складання консолідованої звітності небанківської фінансової групи забезпечується власним штатом висококваліфікованих фахівців.

Усі співробітники, залучені до ведення бухгалтерського обліку та складання звітності, мають вищу економічну освіту та відповідний досвід роботи. Регулярно проходять курси підвищення кваліфікації для підтримки знань щодо змін у законодавстві та стандартів бухгалтерського обліку.

Для забезпечення безперервності процесів у разі тимчасової відсутності співробітників (відпустки, лікарняний) передбачено систему взаємозамінності. Обов'язки розподілені таким чином, щоб кілька співробітників мали необхідні знання та доступ для виконання критично важливих функцій.

Система внутрішнього контролю НБФГ є невід'ємною частиною корпоративного управління та забезпечується власним штатом співробітників. Вона побудована відповідно до вимог чинного законодавства України та внутрішніх положень, спрямованих на забезпечення ефективної та безперебійної діяльності групи, мінімізацію ризиків та захист активів.

Співробітники, залучені до внутрішнього контролю, мають відповідну освіту та досвід у сферах аудиту, фінансів та управління ризиками.

4.1.3 Корпоративне управління

В небанківській фінансовій групі організовано комплексну, адекватну та ефективну систему корпоративного управління, яка відповідає встановленим законодавством України вимогам. Корпоративне управління НБФГ організоване з метою забезпечення фінансової стійкості, шляхом прийняття узгоджених рішень, підвищення відповідальності, уникнення конфлікту інтересів, забезпечення розкриття інформації, її прозорості та дотримання НБФГ та її учасниками вимог законодавства України.

Корпоративне управління НБФГ являє собою систему відносин між Відповідальною особою, Учасниками НБФГ, органами управління Учасників НБФГ, ключовими особами Учасників НБФГ, контролером НБФГ. Ці відносини базуються на принципах:

- належного управління;
- звітності;
- контролю;
- відповідальності.

Ці принципи формують політику корпоративного управління, дотримання якої обов'язкове для всіх Учасників НБФГ.

Керівні органи Учасників НБФГ здійснюють управління таким чином, щоб забезпечити як розвиток Небанківської фінансової групи в цілому, так і кожного Учасника НБФГ зокрема, в тому числі забезпечити реалізацію права кожного власника на отримання доходу.

Належність управління НБФГ полягає у його внеску до підвищення конкурентоспроможності та економічної ефективності завдяки забезпеченню:

- належної уваги як до інтересів власників в цілому так і інтересів контролера НБФГ зокрема;
- рівноваги впливу та балансу інтересів учасників корпоративних відносин;
- фінансової прозорості;
- запровадження правил ефективного менеджменту та належного контролю.

Ефективне управління передбачає систему звітності, адже для моніторингу належного виконання всіма Учасниками НБФГ своїх функцій існує чітка система звітності. У забезпеченні ефективної взаємодії між Учасниками НБФГ вирішальну роль відіграє своєчасний обмін інформацією, яка необхідна для виконання Учасниками НБФГ своїх функцій та прийняття ними відповідних рішень.

Питання контролю є надзвичайно актуальним для НБФГ та обумовлене розмежуванням функцій Учасниками НБФГ. Діюча у Групі система контролю сприяє:

- збереженню та раціональному використанню ресурсів;
- забезпеченню точності та повноти звітності;
- підтриманню прозорості та достовірності звітності;
- запобіганню та викриттю фальсифікацій та помилок;
- забезпеченню стабільного та ефективного функціонування.

Відповідальна особа НБФГ несе загальну відповідальність за Групу та за забезпечення визначення та впровадження чітких принципів управління з урахуванням структури, діяльності та ризиків для НБФГ в цілому та Учасників НБФГ зокрема. Відповідальна особа та контролер НБФГ знають та розуміють організаційну структуру НБФГ та ризики, на які вона може наражатися.

Запроваджена система управління є співмірною з розміром, складністю, структурою, економічною значимістю, профілем ризику та бізнес-моделлю НБФГ. Це означає що в Групі здійснюється обґрунтоване коригування управлінських рішень та можливості швидкої зміни підходів. Запровадження вищевказаних принципів спонукає уникненню конфліктів між учасниками, працівниками, клієнтами, контрагентами та іншими особами, що зацікавлені у діяльності НБФГ. В тому числі конфліктів які можуть бути спричинені у зв'язку з порядком підпорядкування та інформаційним потоками між Учасниками НБФГ (зокрема стосовно можливого обміну службовою, конфіденційною та іншою комерційною/службовою інформацією, одержаною від різних учасників, або через здійснення тиску з метою спонукання до здійснення діяльності всупереч принципу "витягнутої руки" (не на суто комерційних засадах).

Пріоритетом корпоративної поведінки НБФГ є повага до прав та законних інтересів учасників, працівників, клієнтів, контрагентів та інших осіб, що зацікавлені у діяльності НБФГ, відкритості НБФГ, прозорість її структури власності, а також забезпечення ефективної діяльності, підтримання фінансової стабільності та прибутковості НБФГ.

4.1.4 Система управління ризиками.

Перелік ризиків, які ідентифікує небанківська фінансова група у своїй діяльності.

Основними видами ризиків, притаманними діяльності учасників НБФГ, є:

- 1) кредитний ризик;
- 2) ризик персоналу;
- 4) ризик ліквідності;
- 5) операційний ризик;
- 6) комплаєнс-ризик;
- 7) інформаційний ризик, в тому числі ризик інформаційної безпеки (ІБ).

Наведений перелік ризиків не є вичерпним та може бути доповнений кожним учасником НБФГ у власних внутрішніх документах.

Перелік ризиків, які потребують мінімізації.

В рамках управління системою ризиків метою є мінімізація кожного із видів ризиків.

Для цього в компаніях групи застосовуються заходи з управління окремими видами ризиків та пом'якшення наслідків їх прояву.

Заходи з пом'якшення наслідків прояву ризиків.

Для мінімізації впливу **операційного** ризику учасником НБФГ можуть застосовуватися наступні заходи:

- чітке розмежування повноважень та відповідальності між органами управління, посадовими особами, окремими структурними підрозділами та працівниками, регламентування їх повноважень та обов'язків відповідними положеннями про структурні підрозділи та посадовими інструкціями працівників;
- своєчасне інформування структурних підрозділів та працівників установи про зміни у законодавстві, а також у внутрішніх документах установи;
- розробка типових форм договорів та інших документів;
- попередження порушень вимог нормативно-правових актів учасником НБФГ, зокрема шляхом створення системи внутрішнього аудиту (контролю) тощо.

Для мінімізації впливу **інформаційного ризику** учасником НБФГ можуть застосовуватися наступні заходи:

- використання надійних технічних, програмних, інформаційних, технологічних систем і засобів комунікації та зв'язку, які відповідають кількості, складності та обсягу операцій;
- забезпечення безперебійного функціонування програмно-технічних засобів та обладнання, за допомогою яких здійснюється операційна діяльність установи, у тому числі безперебійного електроживлення;
- застосування засобів захисту інформації на всіх етапах її обробки та зберігання;
- дублювання та архівування інформації;
- організація контролю доступу до інформації та приміщень установи сторонніх осіб тощо.

Для мінімізації впливу **ризиків персоналу** учасником НБФГ можуть застосовуватися наступні заходи:

- виважена політика підбору кваліфікованих кадрів, зокрема встановлення жорсткіших критеріїв відбору персоналу та додаткових вимог до його кваліфікації та дисциплінованості;
- проведення навчання та підвищення кваліфікації персоналу;
- обмеження доступу до конфіденційної інформації та інформації з обмеженим доступом;
- перевірка правомірності та безпомилковості проведених операцій;
- чітке розмежування повноважень та обов'язків окремих структурних підрозділів, а також окремих працівників у складі підрозділу, регламентування їх повноважень та обов'язків відповідними положеннями про структурні підрозділи та посадовими інструкціями працівників;
- контроль за дотриманням визначених відповідними положеннями про структурні підрозділи та посадовими інструкціями працівників повноважень та обов'язків, зокрема шляхом створення системи внутрішнього аудиту (контролю);
- наявність внутрішніх інструкцій, що регламентують порядок взаємодії окремих структурних підрозділів установи між собою у процесі здійснення діяльності, у тому числі при суміщенні установою декількох видів професійної діяльності на фондовому ринку, що вимагає їх провадження окремими структурними підрозділами установи;
- встановлення ефективних процедур вирішення корпоративних та особистих конфліктів, зокрема шляхом використання елементів корпоративного управління тощо.

Для мінімізації впливу ризику **ІБ** учасником НБФГ можуть застосовуватися наступні заходи:

- забезпечення захисту інформаційних ресурсів;
- захист критично важливих елементів до, під час та після впровадження змін у діяльності;
- призначення відповідальної особи з питань ІБ, кіберстійкості та кіберзахисту;
- забезпечення захисту від внутрішніх загроз, джерелом яких є персонал;
- навчання персоналу з питань ІБ та кіберстійкості.

Для мінімізації **кредитного ризику** здійснюється:

- розробка оптимальних процесів прийняття рішень про проведення активної операції;
 - постійне оновлення системи прийняття рішень;
 - використання сучасної скорингової моделі;
 - формування ефективної цінової політики;
 - лімітування;
 - моніторинг та актуалізація оцінки ризиків контрагентів.

Управління **комплаєнс - ризиком** передбачає:

- моніторинг чинного законодавства та аналіз проектів майбутніх нормативно-правових актів, які регулюють або можуть впливати на діяльність учасника;
- розробка внутрішніх документів, положень, політик та шаблонів договорів відповідно до вимог чинного законодавства;

- співпраця та обмін інформацією з державними органами, регуляторами, правоохоронними органами в межах встановлених чинним законодавством;
- аналіз застосованих заходів впливу, накладення штрафних санкцій на ринку банківського та небанківського надання фінансових послуг;
- аналіз судових рішень та актів перевірок контролюючих органів.

Управління ризиком ліквідності передбачає:

- щоденний моніторинг стану ліквідності директором і головним бухгалтером компанії;
- застосування лімітування;
- відповідний контроль з боку внутрішнього аудитора.

Механізми зниження та мінімізації ризиків на рівні учасників НБФГ є обґрунтованими та враховують також такі обставини:

- можливість виникнення інших ризиків безпеки;
- можливість компенсації фінансових втрат за рахунок власного капіталу учасника НБФГ;
- можливість дотримання мінімально допустимого співвідношення дохідність-ризик;

Стратегія небанківської фінансової групи щодо зменшення вразливості до цих ризиків.

Основними напрямками роботи групи щодо зменшення вразливості до ризиків є:

- уникнення ризику - полягає у розробці внутрішніх заходів запобіжного характеру, які повністю виключають конкретний вид ризику. До таких заходів в першу чергу відноситься відмова від здійснення операцій або надання послуг з надмірно високим рівнем ризику.
- встановлення допустимих лімітів рівня ризику (лімітування) - здійснюється шляхом встановлення відповідних фінансових нормативів (лімітів) з метою фіксації можливих фінансових втрат на допустимому для учасника НБФГ рівні. Перелік нормативів (лімітів) залежить від виду ризику, що лімітується.
- створення резервних фондів (резервування) або передавання ризику третім особам - ґрунтується на резервуванні учасником НБФГ частини фінансових ресурсів, що дозволяють запобігати негативним фінансовим наслідкам по тих операціях або послугах, за якими ці ризики не пов'язані з діяльністю контрагентів.

Відповідність системи управління ризиками вимогам, установленим у нормативно-правових актах Національного банку

Управління ризиками являє собою постійний процес передбачення і нейтралізації їх негативних наслідків, пов'язаний з їх ідентифікацією, оцінкою, профілактикою і мінімізацією.

Система управління ризиком в кожному учаснику НБФГ відповідає вимогам діючого законодавства України та включає положення, методики, процедури і заходи щодо управління ризиками.

Кожен учасник НБФГ забезпечив:

- розробку, впровадження та підтримання в актуальному стані внутрішнього документу з питань управління ризиками;
- функціонування організаційної структури, включно з обов'язками та зонами відповідальності працівників;
- функціонування механізмів та процедур з управління ризиками.

Система управління ризиками кожного учасника НБФГ являє собою частину загальної стратегії НБФГ, яка полягає в розробці заходів по нейтралізації можливих негативних фінансових наслідків від ризиків, пов'язаних із здійсненням діяльності учасниками НБФГ.

Головними завданнями системи управління ризиками є:

- ідентифікація ризиків, визначення профілю ризиків учасників НБФГ;
- якісне та кількісне оцінювання ризиків, виявлення істотних ризиків;
- вимірювання ризиків;
- визначення заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків;

реалізація заходів з управління ризиками;

постійний моніторинг ризиків;

контроль за прийнятним для установи рівнем ризику;

надання оперативної, а також періодичної звітної інформації з питань управління ризиками виконавчому органу установи.

Організація системи управління ризиками в кожному учаснику небанківської фінансової групи здійснюється на основі моделі «трьох ліній захисту»:

1) перша лінія захисту: працівники або підрозділи, які безпосередньо виконують дії та операції в рамках процесів, тобто власники всіх ризиків, що виникають у сфері їх відповідальності;

2) друга лінія захисту: працівник або підрозділ, що виконує методологічні та контрольні функції з управління ризиком;

3) третя лінія захисту: внутрішній аудитор, який здійснює оцінку ефективності функціонування системи управління ризиком.

4.1.5 Внутрішній аудит небанківської фінансової групи.

Посаду внутрішнього аудиту створено у складі небанківської фінансової групи відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України. Внутрішній аудитор у своїй діяльності функціонально підпорядковується та звітує безпосередньо Загальним зборам учасників Фінансової установи (як відповідальному органу згідно з Положенням НБУ для компаній без наглядової ради). Адміністративне підпорядкування встановлюється Директору Фінансової установи. Внутрішній аудит здійснюється фахівцями, які відповідають кваліфікаційним вимогам, зокрема мають відповідну освіту, досвід роботи та професійні сертифікати. Організація діяльності Аудитора відповідає вимогам:

- Положення про організацію внутрішнього контролю в небанківських фінансових установах (затверджено постановою НБУ);

- Внутрішній аудитор в небанківській фінансовій групі, зобов'язаний діяти згідно з затвердженими положеннями про внутрішній контроль. Організація його роботи має гарантувати незалежність, об'єктивність, компетентність та регулярне інформування керівництва про виявлені порушення та ризики.

Виконання затвердженого плану перевірок

У 2025 році внутрішнім аудитом було здійснено перевірки відповідно до затвердженого річного плану, затвердженого директором.

Тематика перевірок включала:

Аналіз дотримання вимог щодо фінансового моніторингу;

Оцінка ефективності внутрішнього контролю в частині управління ризиками;

Перевірка правильності ведення бухгалтерського обліку;

Аналіз підготовки фінансової та регуляторної (в т.ч. консолідованої) звітності;

Оцінка виконання рекомендацій попередніх перевірок.

Виявлені недоліки та порушення

За результатами внутрішнього аудиту порушень Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 р. № 199 у частині професійних вимог до керівників та головних бухгалтерів фінансових установ не встановлено.

При проведенні аудиту за 2025 р. порушення Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг не виявлено.

НБФГ дотримується затверджених Правил, Законів України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та «Про захист прав споживачів». Укладання договорів з надання фінансових послуг здійснюється виключно відповідно Правил та чинного законодавства України. Протягом 2025 р. скарги від отримувачів послуг щодо взаємодії із Компанією надходили, але в рамках законодавства та вирішувались в короткий термін.

Аудитором не виявлено порушень у дотриманні НБФГ провадження видів господарської діяльності, установлених Положенням про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 р. № 199.

На основі проведених тестів та аналітичних процедур встановлено, що бухгалтерський облік ведеться НБФГ відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та Міжнародних стандартів звітності, інших нормативних документів з питань організації бухгалтерського обліку та оподаткування. Порушень у порядку ведення бухгалтерського обліку у 2025 р. не виявлено.

Про застосування заходу впливу

У 2025 заходи впливу зі сторони регулятора до Товариств, що входять до НБФГ не застосовувались.

Рекомендації внутрішнього аудиту

У звітах надано низку рекомендацій, зокрема:

Здійснювати управління ризиками відповідно до нових вимог регуляторів;

Посилити контроль за своєчасністю ведення обліку;

Актуалізувати автоматизовані інструменти для звітності;

Провести додаткове навчання відповідальних працівників.

Вжиті заходи та статус виконання рекомендацій

Відповідальна особа фінансової групи забезпечила:

Розробку плану усунення недоліків;

Впровадження оновлених процедур внутрішнього контролю;

Підвищення кваліфікації працівників.

4.1.6 Докапіталізація чи деномінація, викуп акцій.

Станом на 31.12.2025 р. учасники небанківської фінансової групи не потребують докапіталізації.

Деномінацію, викуп акцій власної емісії учасниками небанківської фінансової групи проведені не були.

Збільшення статутного капіталу позитивно впливає на регулятивний капітал небанківської фінансової групи, зміцнюючи її фінансову стабільність та створюючи додаткові можливості для розвитку.

4.1.7 інформація щодо подій після дати закінчення звітного періоду.

Подій, які можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан небанківської фінансової групи та дотримання нею установлених вимог до регулятивного капіталу небанківської фінансової групи не відбувалось.

Керівництвом відповідальної особи НФГ «СОС КРЕДИТ ХОЛДИНГ» було вивчено та проаналізовано стан діяльності контрагентів, їх фінансову стабільність та спроможність вести свою діяльність в умовах воєнного стану. Всі контрагенти здійснюють свою діяльність на територіях, де наразі не ведуться активні бойові дії. На дату підписання цієї консолідованої звітності активи не знаходяться на окупованій території, активи не зазнали руйнувань, зобов'язання виконувались. НФГ «СОС КРЕДИТ ХОЛДИНГ» не співпрацювала ні з російською федерацією, ні з республікою білорусь.

Економічна ситуація в Україні залишається важкопрогнозованою через невизначеність терміну повномасштабної воєнної агресії проти України, що може мати негативний вплив на діяльність НФГ «СОС КРЕДИТ ХОЛДИНГ» у майбутньому. Керівництво НФГ «СОС КРЕДИТ ХОЛДИНГ» визнає існування невизначеності, що пов'язана із дією воєнного стану, але запевняє, що здійснює усі необхідні заходи для забезпечення функціонування на безперервній основі.

5. Інформація щодо недотримання небанківською фінансовою групою вимог до регулятивного капіталу небанківської фінансової групи станом на останню звітну дату

Станом на 31.12.2025 небанківська фінансова група дотримується вимог до регулятивного капіталу.

Директор ТОВ «СОС КРЕДИТ»

Лагутенко Віталій Петрович

25 травня 2026 року



**Примітки до консолідованої звітності небанківської фінансової групи
«СОС КРЕДИТ ХОЛДИНГ»
за рік, що закінчився 31.12.2025 року**

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 31.12.2025 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 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 31.12.2025 Товариство має ліцензію на діяльність фінансової компанії з правом надання послуги - надання коштів та банківських металів у кредит, яка переоформлена 21.03.2024 року Національним банком України з ліцензії на надання коштів у позику в тому числі і на умовах фінансового кредиту, а саме на надання коштів та банківських металів у кредит, 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	-	-

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

Консолідована звітність НБФГ є консолідованою 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 консолідованої звітності

Дана Консолідована звітність була складена на підставі вимог «Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами», затвердженого Постановою Правління Національного банку України №202 від 29.12.2023 року (надалі – Положення №202), використовуючи процедури консолідації, передбачені МСФЗ.

2.2. Заява про відповідність

Концептуальною основою консолідованої звітності НБФГ за період, що закінчився 31.12.2025 року є вимоги «Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами», затвердженого Постановою Правління Національного банку України №202 від 29.12.2023 року.

2.3. Подання консолідованої звітності

Протягом звітного періоду НБФГ дотримувалось наступних принципів діяльності та складання консолідованої 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 в Україні», 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 2025 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 звітності небанківської фінансової групи розкриваються усі суттєві статті звітності. Рівень суттєвості для розкриття інформації, яка повинна бути включена у консолідовану 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 не вказано 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 консолідованій звітності активи і зобов'язання відображаються у гривневому еквіваленті за офіційним (обліковим) курсом НБУ на дату складання звітності.

2.5 Затвердження фінансової звітності

Випуск консолідованої звітності небанківської фінансової групи за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, затверджено Загальними зборами учасників ТОВ «СОС КРЕДИТ» як Відповідальної особи Небанківської фінансової групи «СОС КРЕДИТ ХОЛДІНГ», Протокол №26/01/2026/2 від 26.01.2026р.

2.6. Оцінки, судження та припущення

Підготовка консолідованої 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 звітність за період, в якому змінюються такі оцінки. Керівництво вважає, що допущення оцінки при підготовці цієї 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 консолідованій 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.

За оцінками Національного банку України, економіка у 2025 році продовжувала зростати, але темпи відновлення залишалися стриманими. НБУ переглянув прогноз зростання реального ВВП на 2025 рік до 1,9%, зокрема через руйнування інфраструктури та наслідки атак на енергетичні об'єкти (включно з газовидобувними потужностями), а також через гірші, ніж очікувалося, результати окремих кварталів.

Для фінансової компанії це означає підвищену чутливість попиту на фінансові послуги та платіжної дисципліни клієнтів до макроекономічних коливань і ризиків безпеки.

У 2025 році інфляційний тиск поступово знижувався. За даними Держстату, які коментував НБУ, інфляція у грудні 2025 року становила 8,0% р/р (у місячному вимірі 0,2%).

Разом з тим НБУ зазначав, що дезінфляцію стримують, зокрема, додаткові витрати бізнесу в умовах енергетичного дефіциту та динаміка адміністративно регульованих цін; прогноз НБУ передбачав інфляцію 9,2% у 2025 році.

Інфляція впливала на реальні доходи домогосподарств та могла підвищувати ризики прострочення заборгованості, що є суттєвим для оцінок кредитного ризику та формування резервів за МСФЗ 9.

У 2025 році НБУ підтримував відносно жорсткі монетарні умови. Згідно з архівом рішень НБУ, облікова ставка становила 14,5% з 24.01.2025, а надалі у 2025 році діяла ставка 15,5% (зокрема з 07.03.2025 та протягом більшої частини року, включно з 12.12.2025).

Високий рівень ставок впливає на:

- вартість залучених ресурсів (за наявності фінансування/запозичень);
- рівень процентного навантаження клієнтів та ризик прострочень;
- динаміку попиту на кредитні продукти.

Валютний ринок у 2025 році залишався чутливим до обсягів зовнішнього фінансування та воєнних ризиків. НБУ повідомляв, що міжнародні резерви України за підсумками 2025 року зросли більш ніж на 30% до 57,3 млрд дол США (станом на 01.01.2026 — рекордний рівень за історію незалежної України), що було забезпечено, зокрема, надходженнями від міжнародних партнерів.

НБУ також вказував на продовження адаптації політики та режимів регулювання в умовах війни, що передбачає підвищену увагу до валютних операцій, ліквідності та управління ризиками.

Функціонування державних фінансів у 2025 році значною мірою залежало від зовнішньої підтримки. Уряд повідомляв, що у 2025 році Міністерство фінансів залучило 52,4 млрд дол. США зовнішнього фінансування.

Міністерство фінансів також наводило оцінку, що співвідношення державного та гарантованого державою боргу до прогнозного ВВП у 2025 році становило 98,4% (станом на 31.12.2025 борг — 9 042,7 млрд грн / 213,3 млрд дол. США).

Окремо Мінфін у матеріалах щодо проекту бюджету на 2026 рік зазначав, що прогнозний дефіцит бюджету 2026 року є на 3,9 в.п. ВВП нижчим, ніж у 2025 році, що свідчить про значний дефіцит у 2025 році.

Такі умови формують підвищені ризики для макрофінансової стабільності та можуть впливати на регуляторне й податкове середовище.

МВФ у 2025 році продовжував програмну підтримку України в рамках EFF. Зокрема, Виконавча рада МВФ у червні 2025 року завершила черговий перегляд програми, що дозволило здійснити чергове фінансування для бюджетної підтримки та підтверджувало виконання ключових критеріїв програми.

Продовження співпраці з МВФ є важливим фактором для стабільності очікувань і доступу до зовнішнього фінансування.

З 01.01.2025 запроваджено підвищену базову ставку податку на прибуток для фінансових установ (крім страховиків) — 25%.

Зазначена зміна є суттєвою для фінансових компаній, оскільки впливає на чистий фінансовий результат після оподаткування та показники рентабельності.

Припущення про безперервність діяльності

Консолідована звітність НФГ 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 Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

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

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

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

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

У 2024 році НФГ почала вперше консолідувати звітність, перший звітний період — 2024 рік. Облікова політика єдина для учасників НФГ. Змін в облікової політиці у зв'язку з консолідацією у 2025 не проводились.

Основні принципи облікової політики, використані для підготовки даної консолідованої 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 консолідованої 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 надходження 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, установленим 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 2024 року	42,0390	43,9266
Курс на 31 грудня 2025 року	42,3878	49,8565

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 кожен 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 кожен 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

Сума резервів розраховується по кожній групі кредитів окремо.

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 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 кожен 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 після звітного 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.

Згорання 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 консолідованої 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 проводяться 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 потребували 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 звітного 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 провідка 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 консолідованої звітності НБФГ здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи консолідованої 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 відрізнятись від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки 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

НБФГ забезпечує включення всіх змін до міжнародних стандартів фінансової звітності до облікової політики НБФГ з дати набрання ними чинності.

Інформація щодо нових стандартів, поправок до стандартів та тлумачень, які можуть мати вплив на консолідовану звітність НБФГ, наведена нижче. Інші стандарти та інтерпретації, які були видані, за оцінкою керівництва, не матимуть суттєвого впливу на консолідовану звітність НБФГ.

Стандарти та поправки, що набрали чинності з 01 січня 2024 року

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».

Застосування зазначених змін не мало суттєвого впливу на фінансову звітність НБФГ.

Стандарти та поправки, що набрали чинності з 01 січня 2025 року

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

Поправки встановлюють порядок визначення обмінного курсу у випадку відсутності можливості обміну валют та відповідні вимоги до розкриття інформації.

Стандарти та поправки, що набирають чинності з 01 січня 2026 року

Зміни до МСФЗ 7 та МСФЗ 9 – «Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів»

Зміни уточнюють:

порядок припинення визнання фінансових зобов'язань, що погашаються через системи електронних платежів;

застосування тесту «виключно виплати основної суми та відсотків» (SPPI);

оцінку договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що містять екологічні, соціальні та управлінські (ESG) характеристики;

вимоги до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, визначених як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід;

додаткові вимоги до розкриття інформації щодо фінансових інструментів з умовними характеристиками грошових потоків.

НБФГ здійснює оцінку можливого впливу зазначених змін на класифікацію фінансових активів та порядок припинення визнання фінансових зобов'язань.

«Щорічні вдосконалення стандартів бухгалтерського обліку за МСФЗ» – Том 11

Зміни мають уточнюючий характер та стосуються, зокрема:

МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності» – узгодження з вимогами МСФЗ 9 щодо обліку хеджування;

МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» – уточнення розкриття інформації щодо різниці між ціною операції та справедливою вартістю;

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» – уточнення припинення визнання орендних зобов'язань;

МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» – уточнення визначення фактичного агента;

МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» – оновлення термінології.

Очікується, що зазначені зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність НБФГ.

Стандарти та поправки, що набирають чинності з 01 січня 2027 року

МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності»

МСФЗ 18 замінює МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та встановлює нові вимоги до структури та подання фінансової звітності загального призначення.

Зокрема, стандарт:

запроваджує обов'язкову класифікацію доходів і витрат за операційною, інвестиційною та фінансовою категоріями;

встановлює обов'язкове подання нових проміжних підсумків у звіті про прибутки та збитки, включаючи показник «операційний прибуток або збиток»;

визначає вимоги щодо розкриття показників ефективності, визначених керівництвом, із обов'язковим узгодженням із відповідними показниками, визначеними відповідно до МСФЗ; встановлює уточнені принципи агрегування та дезагрегування інформації у звітності.

Очікується, що впровадження МСФЗ 18 не вплине на суму чистого прибутку Компанії, проте змінить структуру подання інформації у звіті про сукупний дохід та примітках до звітності.

МСФЗ 19 «Дочірні підприємства, що не є підзвітними суспільству: розкриття інформації»

МСФЗ 19 дозволяє відповідним дочірнім підприємствам застосовувати вимоги МСФЗ щодо визнання та оцінки із зменшеними вимогами до розкриття інформації.

Дочірня компанія має право застосовувати МСФЗ 19 за умови, що:

вона не є публічно підзвітною (її боргові або власні інструменти не перебувають в обігу на публічному ринку та вона не є фінансовою установою);

її кінцева або проміжна материнська компанія складає консолідовану звітність за МСФЗ, яка є доступною для публічного використання.

НБФГ аналізує можливість застосування зазначеного стандарту з урахуванням свого статусу та структури групи.

Зміни до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» – «Перерахунок у валюту звітності в умовах гіперінфляції»

Поправки уточнюють порядок перерахунку звітності у валюту звітності в умовах гіперінфляції, зокрема щодо застосування курсу на дату останнього звіту про фінансовий стан та відповідних вимог до розкриття інформації.

НБФГ здійснює оцінку потенційного впливу зазначених змін.

Станом на дату затвердження цієї консолідованої звітності НБФГ проводить аналіз впливу стандартів та поправок, що ще не набрали чинності. Кількісна оцінка їх впливу наразі не може бути обґрунтовано визначена.

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 звітному періоді. Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування НБФГ щодо кредитних збитків.

4. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у консолідованій звітності

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	
		2025	2024
Консолідований звіт про фінансовий стан			
Заборгованість за кредитом тіло-резерв	1125	-11350	-10261
Заборгованість за кредитом %	1140	-193	-11
Резерв під очікувані кредитні збитки	1420	473	439
Заборгованість за кредитом тіло + відсотки	1690	-11070	-10711
Консолідований звіт про фінансові результати			
Доход від нарахування відсотків	2000	-2180	-1324
Розформування резерву під очікувані кредитні збитки	2120	-23	-
Резерв під очікувані кредитні збитки	2180	-57	-439
Витрати від нарахування відсотків	2250, 2520	-2180	-1324
Прибуток до оподаткування	2290	34	439

Чистий фінансовий результат	2350	34	439
Консолідований звіт про рух грошових коштів			
Надходження грошових коштів від відсотків за кредитом/витрачання на сплату відсотків	3000, 3360	-1999	-1622
Надходження грошових коштів від повернення позик/отримання позик/погашення позик	3055, 3350	-600	-3270
Витрачання на надання позик/отримання позик	3155, 3305	-1250	-10970
Консолідований звіт про власний капітал			
Резерв під очікувані кредитні збитки	4100, 4295, 4300	34	439

4.1. Нематеріальні активи

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 необмежено довго в 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 2024 року представлені наступним чином:

Група НМА	Програмне забезпечення			
	Первісна вартість	Накопичена амортизація	Знецінення	Балансова вартість
Розкриття детальної інформації про НМА				2
НМА на початок періоду	13 080	13 078	-	-
Надійшло за 2024р.	-	-	-	-
Вибуло за 2024р.	-	-	-	-
Нарахована амортизація за 2024 рік	-	-	-	-
НМА на кінець періоду	13 080	13 078	-	2

Нематеріальні активи станом на 31 грудня 2025 року представлені наступним чином:

Група НМА	Програмне забезпечення			
	Первісна вартість	Накопичена амортизація	Знецінення	Балансова вартість
Розкриття детальної інформації про НМА				2
НМА на початок періоду	13 080	13 078	-	-
Надійшло за 2025р.	-	-	-	-
Вибуло за 2025р.	-	-	-	-
Нарахована амортизація за 2025 рік	-	-	-	-
НМА на кінець періоду	13 080	13 078	-	2

Вартість замортованих нематеріальних активів на 31.12.2025 та 31.12.2024 року 13 078 тис. грн.

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

4.2. Основні засоби

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

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

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

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

Рух основних засобів за рік, що закінчився 31 грудня 2024 був наступним:

	Машини та обладнання	Актив у вигляді фінансової оренди	Інші необоротні активи	Всього
Первісна вартість				
Станом на 31 грудня 2023	1 152	1 422	17	2 591
Надходження	74	50	-	124
Вибуття	-	-	-	-
Станом на 31 грудня 2024	1 226	1 472	17	2 715
Накопичена амортизація				
Станом на 31 грудня 2023	(810)	(118)	(15)	(943)
Амортизаційні відрахування за рік	(188)	(474)	(2)	(664)
Вибуття	-	-	-	-
Станом на 31 грудня 2024	(998)	(592)	(17)	(1 607)
Чиста балансова вартість				
Станом на 31 грудня 2023	342	1 304	2	1 648
Станом на 31 грудня 2024	228	880	-	1 108

Рух основних засобів за рік, що закінчився 31 грудня 2025, був наступним:

	Машини та обладнання	Актив у вигляді фінансової оренди	Інші необоротні активи	Всього
Первісна вартість				
Станом на 31 грудня 2024	1 226	1 472	17	2 715
Надходження	-	71	-	71
Вибуття	-	-	-	-
Станом на 31 грудня 2025	1 226	1 543	17	2 786
Накопичена амортизація				
Станом на 31 грудня 2024	(1 015)	(592)	-	(1 607)
Амортизаційні відрахування за рік	(94)	(509)	-	(603)
Вибуття	-	-	-	-
Станом на 31 грудня 2025	(1 109)	(1 101)	-	(2 210)
Чиста балансова вартість				
Станом на 31 грудня 2024	211	880	17	1 108
Станом на 31 грудня 2025	117	442	17	576

Станом на 31 грудня 2025 року та на 31 грудня 2024 року НБФГ не мала жодних суттєвих контрактних зобов'язань щодо придбання основних засобів.

Станом на 31 грудня 2025 року та на 31 грудня 2024 року основні засоби НБФГ не були передані у заставу для забезпечення банківських кредитів та позик.

Станом на 31 грудня 2025 року та на 31 грудня 2024 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 Товариства представлені у Примітці 4.11.

- м. Київ, вул. Олексія Терьохіна, буд. 8 оф.19

Визнанні зобов'язань з оренди НБФГ представлені у Примітці 4.12.

Станом на 31 грудня 2025 року НБФГ не має на балансі необоротних активів та груп, утримуваних для продажу.

4.3. Інші нефінансові активи

Незавершені капітальні інвестиції на початок 2025 року складала 810 тис. грн., на кінець 2025 року 810 тис. грн., а саме:

- придбання нематеріальних активів у сумі 810 тис. грн.

4.4. Торговельна та інша дебіторська заборгованість

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

Дебіторська заборгованість включає:

	На 31.12.2024	На 31.12.2025
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	151 683	63 445
Резерв під очікувані кредитні збитки	(127 103)	(28 454)
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	119	27
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	219 946	17 709
Резерв під очікувані кредитні збитки	(198 164)	(5 136)
Інша поточна дебіторська заборгованість	626	564
Резерв під очікувані кредитні збитки	-	-

4.4.1. 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 31.12.2024	На 31.12.2025
Залишок нарахованих, але несплачених доходів за кредитами наданих фізичним особам	219 946	17 709
Сума резерву під очікувані кредитні збитки	(198 164)	(5 136)
Залишок нарахованих, але несплачених доходів за кредитами наданих юридичним особам	-	-
Сума резерву під очікувані кредитні збитки	-	-

4.4.2 Рух резервів під очікувані кредитні збитки по нарахованим відсоткам за виданими, але не погашеними кредитами, за період, що закінчився 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року представлений наступним чином:

	2024	2025
Сума сформованого резерву під очікувані кредитні збитки на початок періоду	224 807	198 164
Сума резерву сформованого за період	79 992	107 134

Сума розформованого та використаного резерву за період	106 635	300 162
Сума резерву під очікувані кредитні збитки на кінець періоду	198 164	5 136

4.4.3 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 31.12.2024	На 31.12.2025
Залишок основної частини боргу за кредитами, наданими фізичним особам	151 683	63 445
Сума резерву під очікувані кредитні збитки	(127 103)	(28 454)
Залишок основної частини боргу за кредитами, наданими юридичним особам	-	-
Сума резерву під очікувані кредитні збитки	-	-

4.4.4 Рух резервів під очікувані кредитні збитки по позикам (тіло кредиту), наданих клієнтам, за рік що закінчився 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року представлено наступним чином:

	2024	2025
Сума сформованого резерву під очікувані кредитні збитки на початок періоду	151 265	127 103
Сума резерву сформованого за період	52 151	68 854
Сума використаного та розформованого резерву за період	76 313	167 502
Сума резерву під очікувані кредитні збитки на кінець періоду	127 103	28 454

4.4.5 Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31 грудня представлена наступним чином:

	На 31.12.2024	На 31.12.2025
Заборгованість від продажу КП фактору	-	-
Сума резерву під очікувані кредитні збитки	-	-
Заборгованість за фінансовою допомогою	-	-
Сума резерву під очікувані кредитні збитки	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	626	564

4.4.6 Рух резервів під очікувані кредитні збитки по іншій поточній дебіторській заборгованості

	На 31.12.2024	На 31.12.2025
Сума сформованого резерву під очікувані кредитні збитки на початок періоду	-	-
Сума резерву сформованого за період	-	-
Сума розформованого резерву за період	-	-
Сума резерву під очікувані кредитні збитки на кінець періоду	-	-

4.4.7 Очікувані строки погашення дебіторської заборгованості

Станом на 31.12.2024 року	< 1 місяця	від 1 до 3 місяців	від 3 місяців до 1 року	від 1 до 5 років	Всього
Заборгованість за позиками (тіло)	-	24 580	-	-	24 580
Заборгованість за нарахуваннями по позикам	21 782	-	-	-	21 782
Заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	-	-	119	119

Інша поточна дебіторська заборгованість	626	-	-	-	626
Всього	22 408	24 580	-	119	47 107
Станом на 31.12.2025 року	< 1 місяця	від 1 до 3 місяців	від 3 місяців до 1 року	від 1 до 5 років	Всього
Заборгованість за позиками (тіло)	-	34 991	-	-	34 991
Заборгованість за нарахуваннями по позикам	12 573	-	-	-	12 573
Заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	-	-	27	27
Інша поточна дебіторська заборгованість	515	49	-	-	564
Всього	13 088	35 040	-	27	48 155

4.5. 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 2025 та 2024 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 консолідованої звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів консолідованої звітності.

На погляд керівництва НБФГ балансова вартість фінансових інструментів станом на 31.12.2024р. та станом на 31.12.2025р. приблизно дорівнює їх справедливій вартості.

4.6. 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 31.12.2024	На 31.12.2025
Готівка	-	-
Рахунки в банках	249	516
<i>В тому числі в іноземній валюті</i>	-	-
Грошові кошти в дорозі	1 292	2 254
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 541	2 770

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

Станом на 31.12.2024р. та на 31.12.2025 року у учасників НБФГ відкриті поточні рахунки в АТ «ОТП БАНК», АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК", АТ "Райффайзен Банк Аваль".

НБФГ не мало обмежень в продовж 2025 та 2024 роках на використання грошових коштів.

4.7 Капітал

4.7.1 Статутний капітал

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

тис. грн.

ТОВ "СОС КРЕДИТ"				
Засновники	На 31.12.2024		На 31.12.2025	
	Зареєстрований	Зареєстрований	Зареєстрований	Частка, %
Паберзіс Улдіс	4 500	4 500	5 000	100%
ТОВ «МАДІІ» (LLC MADII)	500	500	-	-
ТОВ "ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС"				
Засновники	На 31.12.2024		На 31.12.2025	
	Зареєстрований	Зареєстрований	Зареєстрований	Частка, %
Паберзіс Улдіс	12 127	12 127	12 127	100
Всього капітал НБФГ	17 127	17 127	17 127	

У 2025 році відбулася зміна складу учасників ТОВ "СОС КРЕДИТ" у зв'язку з відчуженням частки у розмірі 10 % статутного капіталу ТОВ «МАДІІ» (LLC MADII) на користь Паберсіса Улдіса.

Станом на 31.12.2025 статутний капітал ТОВ "СОС КРЕДИТ" становить 5 000 тис. грн. та належить Паберсісу Улдісу — 5 000 тис. грн (100 %), який є єдиним кінцевим бенефіціарним власником ТОВ "СОС КРЕДИТ".

Станом на 31.12.2025 статутний капітал ТОВ "ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС" становить 12 127 тис. грн.. та належить Паберсісу Улдісу — 12 127 тис. грн.. (100 %), який є єдиним кінцевим бенефіціарним власником ТОВ "ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС".

Загальний розмір статутного капіталу НБФГ у звітному періоді не змінювався.

4.7.2 Додатковий капітал

Станом на 31 грудня 2025 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 додатковий в порівнянні з 2024 роком, не відбувалось. За результатами 2025 року, учасниками НБФГ, було прийнято рішення не проводити відрахувань до резервного фонду.

4.7.3 Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)

У цій фінансовій звітності фінансовий результат НБФГ визначається методом нарахування відповідно до принципу відповідності доходів і витрат.

Відповідно до вимог МСФЗ 3, при складанні консолідованої звітності внутрішньогрупові операції, залишки, доходи та витрати між товариствами НБФГ виключаються.

Використання нерозподіленого прибутку протягом 2025 року розкрито у Звіті про власний капітал у графі 7.

Нерозподілений прибуток/непокритий збиток відображає накопичений фінансовий результат НБФГ після врахування прибутку або збитку звітного періоду, операцій з власниками та коригувань, здійснених при консолідації.

тис. грн.

Нерозподілений прибуток (не покритий збиток) на 31.12.2024р	3 004
Виправлення помилок	
Скоригований нерозподілений прибуток (не покритий збиток) на 31.12.2024	3 004
Прибуток (збиток) за 2025 рік	5 490
Використання нерозподіленого прибутку (не покритого збитку) протягом	

2025 року:	
зменшення статутного капіталу за рахунок не покритих збитків 2025 року	
Нерозподілений прибуток на 31.12.2025р.	8 494

4.8 Довгострокові та поточні зобов'язання і забезпечення

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

	На 31.12.2024	На 31.12.2025
Довгострокова заборгованість за договором кредиту	-	-
Довгострокова заборгованість за договором фінансової оренди	467	23

4.9 Торговельна та інша кредиторська заборгованість

Поточна кредиторська заборгованість станом на 31.12.2025 р. та 31.12.2024 р. представлена наступним чином:

	На 31.12.2024	тис. грн. На 31.12.2025
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями за договором кредиту	12 742	14 447
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями за договором фінансової оренди	484	497
Заборгованість з постачальниками за товари, роботи, послуги	2 467	4 582
Заборгованість за одержаними авансами	86	145
Розрахунки з бюджетом	166	1 128
Поточні забезпечення	1 072	1 840
Розрахунки з оплати праці	-	800
Розрахунки зі страхування	-	-
Інші поточні зобов'язання	12 338	2 615
Всього поточна кредиторська заборгованість	29 355	26 054

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

Рух інших поточних зобов'язань

	2024	2025
Заборгованість за позикою (тіло кредиту) на початок періоду	57 421	10 579
Отримання позики	50 242	2 193
Погашення позики	97 084	10 772
Вплив курсових різниць		
Заборгованість за позикою (тіло кредиту) на кінець періоду	10 579	2 000
Дисконт на початок періоду		
Нарахування дисконту		
Амортизація дисконту		

Заборгованість за позиками з урахуванням дисконту	10 579	2 000
---	--------	-------

	2024	2025
Заборгованість за позикою, (%) на початок періоду	1 272	1 757
Нарахування відсотків за період	1 118	1 113
Погашення відсотків за період	633	2 255
Вплив курсових різниць		
Заборгованість за позикою (%) на кінець періоду	1 757	615

Рух поточної кредиторської заборгованості за довгостроковими зобов'язаннями

	2024	2025
Заборгованість за позикою (тіло кредиту) на початок періоду	11 992	12 728
Отримання позики		
Погашення позики		
Вплив курсових різниць	736	1 718
Заборгованість за позикою (тіло кредиту) на кінець періоду	12 728	14 446
Дисконт на початок періоду		
Нарахування дисконту		
Амортизація дисконту		
Дисконт на кінець періоду	-	-
Заборгованість за позиками з урахуванням дисконту	12 728	14 446

Рух поточного зобов'язання за фінансовою орендою

	2024	2025
Поточне зобов'язання за фінансовою орендою на початок періоду	397	484
Перенесення поточної частини зобов'язання з довгострокового	0	12
Сплата за зобов'язанням	624	639
Нарахування відсотків за зобов'язанням	711	640
Поточне зобов'язання за фінансовою орендою на кінець періоду	484	497

Строки погашення зобов'язань:

тис.грн.

Станом на 31.12.2024 року	< 1 місяця	від 1 до 3 місяців	від 3 місяців до 1 року	від 1 до 5 років	Всього
Інші довгострокові зобов'язання	-	-	-	467	467
Заборгованість з постачальниками за товари, роботи, послуги	2467	-	-	-	2 467
Заборгованість за одержаними авансами	-	86	-	-	86
Розрахунки з бюджетом	166	-	-	-	166

Поточні забезпечення	-	-	1 072	-	1 072
Розрахунки з оплати праці	-	-	-	-	-
Розрахунки зі страхування	-	-	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	-	-	13 226	-	13 226
Інші поточні зобов'язання	-	-	12 338	-	12 338
Всього	2 633	86	26 636	467	29 822
Станом на 31.12.2025 року					
Інші довгострокові зобов'язання	-	-	-	23	23
Заборгованість з постачальниками за товари, роботи, послуги	4 582	-	-	-	4 582
Заборгованість за одержаними авансами	-	145	-	-	145
Розрахунки з бюджетом	1 128	-	-	-	1 128
Поточні забезпечення	-	-	1 840	-	1 840
Розрахунки з оплати праці	800	-	-	-	800
Розрахунки зі страхування	-	-	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	-	-	14 944	-	14 944
Інші поточні зобов'язання	-	-	2 615	-	2 615
Всього	6 510	145	19 399	23	26 077

4.10 Умовні зобов'язання

Облік і визнання непередбачених зобов'язань НБФГ здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи. У 2025 році непередбачені зобов'язання у НБФГ відсутні.

4.11 Доходи та витрати

4.11.1 Доход від реалізації (товарів, робіт, послуг)

	тис.грн.	
	2025	2024
Нараховані відсотки по кредитним договорам:		
<i>по укладеним договорам з фізичними особами</i>	136 915	130 932
<i>по укладеним договорам з юридичними особами</i>	0	762
Разом	136 915	131 694

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 кредитордавець 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

$$\text{ДПС} = (\text{ЗВСК}/\text{ЗРК})/t \times 100\%, \text{ де}$$

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».

4.11.2 Адміністративні витрати

Адміністративні витрати представлені у річній фінансовій звітності компонентів НБФГ за 2025р. ТОВ «ЛЛФ» та ТОВ «СОС КРЕДИТ», у консолідованій звітності небанківської фінансової групи ці витрати частково включені у рядок 2100 «Інші операційні витрати» Консолідованого звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат небанківської фінансової групи «СОС КРЕДИТ ХОЛДИНГ».

тис.грн.

	2025	2024
Заробітна плата	(15 370)	(13 033)
Відрахування до соціальних фондів	(2 420)	(2 283)
Амортизація необоротних активів	(603)	(664)
Витрати на зв'язок та інтернет	(2 997)	(3 296)
Витрати по стягненню заборгованості	(1 181)	(1 164)
Банківське обслуговування	(48)	(35)
Комісії платіжних систем	(118)	(199)
Аудиторські та юридичні послуги	(2 949)	(5 556)
Оренда малоцінних необоротних активів та операційна оренда до 12 місяців	(77)	(103)
Витрати на верифікацію клієнтів	(8 536)	(9 769)
ІТ підтримка та обслуговування ПО, сплата за використання ПО	(21 344)	(24 843)
Господарські витрати	(690)	(579)
Інші витрати	(5 628)	(10 297)
Разом:	(61 961)	(71 821)

4.11.3 Витрати на збут

Витрати на збут включені у рядок 2100 «Інші операційні витрати» Консолідованого звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат небанківської фінансової групи «СОС КРЕДИТ ХОЛДИНГ».

тис.грн.

	2025	2024
Витрати на лідогенерацію	(6 970)	(9 505)

Інша реклама	(1 598)	(1 937)
Разом:	(8 568)	(11 442)

4.11.4 Інші операційні доходи

тис.грн.

	2025	2024
Дохід від курсових різниць	379	753
Штрафи и пені	64 733	58 864
Розформування резерву на кредитний портфель	48 875	45 913
Дохід від прощення кредиторської заборгованості	-	254
Дохід від продажу кредитного портфелю	8 835	3 899
Разом:	122 822	109 683

4.11.5 Інші операційні витрати

тис.грн.

	2025	2024
Витрати на формування резерву під очікувані кредитні збитки	(178 069)	(132 144)
Витрати на формування резервів на іншу Дт заборгованість	-	-
Списання %, пені штрафів		(19 897)
Витрати на купівлю-продаж валюти	(2 374)	(35)
Витрати від курсових різниць	(60)	(1 379)
Штрафи	(437)	(799)
Інші операційні витрати	-	(396)
Разом:	(180 940)	(154 650)

4.11.6 Фінансові витрати

тис.грн

	2025	2024
Відсотки на отриманий кредиту	(1 042)	(1 003)
Амортизація дисконту Кт заборгованість та відсотки по кредиту	-	(242)
Відсотки за фінансовою орендою	(146)	(227)
Разом:	(1 188)	(1 472)

4.11.7 Інші витрати

тис.грн.

	2025	2024
Списання заборгованості	-	(109)
Разом:	-	(109)

4.11.8 Видатки по податку на прибуток

тис.грн.

	2025	2024
Витрати з податку на прибуток	(1 590)	(199)
Усього з податку на прибуток	(1 590)	(199)

НБФГ є платником податку на прибуток на загальних підставах відповідно до чинного Податкового кодексу України і сплачує податок на прибуток за ставкою 25%. Податок на прибуток у 2025 році визначений на підставі фінансового результату до оподаткування, скоригованого на податкові різниці відповідно до вимог Податкового кодексу України.

4.12 Оренда

Станом на 31.12.2025 року, НБФГ має 2 довгострокових договори оренди офісного приміщення.

Станом на 31 грудня 2025 року та на 31 грудня 2024 року зобов'язання з оренди по діючим орендним договорам представлені наступним чином:

	На 31.12.2024	На 31.12.2025
Довгострокові зобов'язання з оренди	467	23
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями з оренди	498	498
Всього зобов'язання з оренди	965	521

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 - 1 543 тис. грн.

Накопичена амортизація - 1 101 тис. грн.

Балансова вартість- 442 тис. грн.

Процентні витрати з фінансової оренди у 2025 році становлять 146 тис.грн. та відображені в статті «Фінансові витрати» Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

4.13 Відстрочені податкові активи й зобов'язання

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

4.14 Рух грошових коштів

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

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

тис.грн.

Стаття	Код	2025	2024
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	108 448	100 004
Цільового фінансування	3010	27	119

Надходження авансів від покупців і замовників	3015	1 150	341
Надходження від повернення авансів	3020	68	44
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	17 457	21 605
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	136 583	196 818
Інші надходження	3095	10 487	219
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	(49 764)	(69 180)
Праці	3105	(10 348)	(10 337)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(2 397)	(2 581)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(5 079)	(3 808)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(1 156)	(875)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(385)	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(3 365)	(2 933)
Витрачання на оплату авансів	3135	-	(1)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(2 068)	(482)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(191 889)	(240 960)
Інші витрачання	3190	(41)	(799)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	12 634	(8 998)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності Надходження від:			6 927
Власного капіталу	3300		
Отримання позик	3305	2 000	3 362
Погашення позик	3350	(10 740)	(3 641)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(1 949)	(485)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(661)	(624)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	(11 350)	5 539

Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) становить 108 448 тис.грн. Це погашення відсотків за наданими кредитами протягом 2025 року.
Рух коштів від операційної діяльності НБФГ за звітний період набуває позитивного значення – 12634 тис. грн.

Рух коштів від фінансової діяльності виражений наступними показниками:

тис.грн.

Стаття	Код	2025	2024
1	2	3	4
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	1 284	(3 459)
Залишок коштів на початок року	3405	1 541	5 131
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	(55)	(131)

Залишок коштів на кінець року	3415	2 770	1 541
-------------------------------	------	-------	-------

4.15 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 інструмента коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

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

Курс валют	на 31 грудня 2025 р.	на 31 грудня 2024р.
USD	42,3878	42,0390
EUR	49,8565	43,9266

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

	На 31.12.2024	На 31.12.2025
Фінансові активи	0	0
Фінансові зобов'язання	15 769	15 027

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)	
	2024	2025	2024	2025
	%	%	тис. грн.	тис. грн.
Євро	13,5	4,5	-2 129	-676

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 справедливу вартість чистих активів.

Кредитний ризик - це ризик того, що одна сторона контракту щодо фінансового інструмента не зможе виконати свої зобов'язання, що призведе до виникнення фінансового збитку в іншій сторони.

Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам НБФГ, як грошові кошти на поточних рахунках у банках, дебіторська заборгованість, у тому числі за виданими позиками, та інші фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Основним методом оцінки кредитного ризику НБФГ є аналіз кредитоспроможності контрагентів та позичальників. Для цього використовуються кредитні рейтинги, історія виконання зобов'язань, інформація щодо фінансового стану контрагентів, наявність прострочення платежів, а також інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Станом на 31 грудня 2025 року кредитний ризик за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою собівартістю, оцінюється НБФГ як високий. Така оцінка враховує специфіку контрагентів, загальні економічні умови, вплив бойових дій, економічний спад, а також поточні та прогнозні зміни умов станом на звітну дату.

Кредитний ризик є одним із найсуттєвіших ризиків для НБФГ. Вплив бойових дій та економічного спаду на якість кредитного портфеля може проявлятися протягом тривалого часу, тому остаточний обсяг втрат від погіршення обслуговування позик може бути визначений лише з часом. Поточна ситуація потребує від НБФГ ретельної оцінки фінансового стану боржників та, за необхідності, своєчасної реструктуризації позик клієнтів.

У 2025 році НБФГ змінила підхід до розподілу фінансових активів за строками прострочення для цілей оцінки очікуваних кредитних збитків відповідно до МСФЗ 9. Зміна підходу була здійснена з метою більш точного відображення рівня кредитного ризику та приведення методології оцінки у відповідність до фактичної поведінки портфеля.

Відповідно до оновленого підходу фінансові активи класифікуються за строками прострочення залежно від рівня кредитного ризику, наявності ознак його суттєвого збільшення, прострочення платежів, фінансового стану позичальників та іншої доступної інформації. Такий розподіл використовується для визначення резерву під очікувані кредитні збитки.

Зміна підходу до строків прострочення не впливає на порядок визнання фінансових активів, однак впливає на оцінку резерву під очікувані кредитні збитки, оскільки окремі групи активів можуть бути віднесені до іншого рівня кредитного ризику порівняно з попереднім підходом.

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику НБФГ відносить:

- встановлення внутрішніх обмежень щодо обсягу дебіторської заборгованості в активах;
- диверсифікацію структури активів;
- аналіз платоспроможності контрагентів та позичальників;
- здійснення заходів щодо недопущення виникнення та накопичення простроченої дебіторської заборгованості;
- моніторинг фінансового стану боржників та своєчасну реструктуризацію заборгованості у випадках, коли це є необхідним.

Внутрішньогрупові операції та залишки між товариствами НБФГ при складанні консолідованої фінансової звітності виключаються.

Кредитна якість позик наданих клієнтам, на 31 грудня 2025 та 31 грудня 2024 років, представлена наступним чином:

	тис. грн.	
	На 31.12.2024	На 31.12.2025
Непрострочені	22 400	40 568
Прострочені	349 178	40 587
Всього надано позик клієнтам	371 578	81 155
За вирахуванням:		
Резерв під очікувані кредитні збитки	(325 267)	(33 590)
Всього:	46 311	47 565

На вищезазначеній основі очікувані кредитні збитки для дебіторської заборгованості за кредитами визначені наступним чином:

Строки прострочення	тис.грн.		
	31.12.2025		
	Коефіцієнт очікуваних кредитних збитків, %	Номінальна вартість	Очікувані кредитні збитки
Непрострочені	13,42	40 568	-5 444

Від 1 до 7 днів	44,38	3 447	-1 530
Від 8 до 30 днів	44,38	9 337	-4 144
Від 31 до 60 днів	64,92	6 858	-4 452
Від 61 до 90 днів	77,94	4 710	-3 671
Від 91 до 180 днів	86,22	11 391	-9 821
Від 181 дня до 1 року	92,54	4 232	-3 916
Від 1 до 2 років	100,00	470	-470
Від 2 до 5 років	100,00	142	-142
Разом		81 154	-33 590

тис.грн.

Строки прострочення	31.12.2024		
	Коефіцієнт очікуваних кредитних збитків, %	Номінальна вартість	Очікувані кредитні збитки
Непрострочені	9,37	22 400	-2 099
Від 1 до 30 днів	54,04	10 980	-5 933
Від 31 до 60 днів	67,73	11 843	-8 021
Від 61 до 360 днів	76,3	72 328	-55 186
Від 361+	100	254 028	-254 028
Разом		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;
- установа 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 2025 року та 31 грудня 2024 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.

4.16 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:

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)	54 500	-	47238	7 262
Нараховані відсотки за позикою	б)	157	2	159	0
Отримана позика	б)	11 992	736	-	12 728
Нараховані відсотки за позикою	б)	1 081	642	-	1 723
Отримана позика	а)	-	1 366	48	1 318
Залишки заборгованості за отримані послуги	а)	206	2 601	2 453	354
Залишки заборгованості за отримані послуги	а)	220	786	1 006	-

2025 рік

Зміст операції	Тип зв'язку	На 01.01.2025	Збільшення	Зменшення	На 31.12.2025
Резерв під виплату відпусток управлінському персоналу	а)	192	592	-	784
Оплата праці управлінського персоналу	а)	-	3 255	2 455	800
Отримана позика	б)	7 262		7 262	-
Отримана позика	б)	12 728	2031	313	14 446
Нараховані відсотки за позикою	б)	1 723	712	1 854	581
Отримана позика	а)	1 318	193	1 511	-
Залишки заборгованості за отримані послуги	а)	354	3 111	3 128	337
Залишки заборгованості за отримані послуги	б)	-	2 619	2 370	249

Доходи й витрати від операцій з пов'язаними сторонами, що відображені у складі звіту про фінансові результати за 2025 рік і 2024 рік - представлений у такий спосіб.

Зміст	Тип зв'язку	2025	2024
Витрати на оплату праці управлінському персоналу	а)	-3 255	-998
Витрати на нарахування на заробітну плату управлінському персоналу	а)	-331	-154
Витрати від формування резерву під виплату відпусток управлінському персоналу	а)	-592	-136
Витрати від нарахування відсотків за позикою	б)	0	
Витрати від нарахування відсотків за позикою	б)	-712	-715
Витрати від отримання послуг	б)	-2 619	-2 601
Витрати від отримання послуг	а)	-3 111	-5 773

Станом на 31 грудня 2025 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 Товариства відноситься:

Улдіс Паберзіс, громадянин Латвії, паспорт LV4808078, державний код LVA особистий номер 100275-11855, іпн 2743424639 з 04.12.2020 року, Учасник та бенефіціарний власник, що володіє 100% статутного капіталу.

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

Дивіденди не оголошувались та не виплачувались.

Інших операцій з пов'язаними сторонами протягом звітного періоду НБФГ не мало.

4.17 Поточні забезпечення

Забезпечення виплат персоналу

Протягом 2025 року для забезпечення виплат персоналу формувався резерв на виплату відпускнух.

	На 31.12.2024	На 31.12.2025
Резерв на виплату відпускних на початок періоду	980	1 072
Нарахування резерву за період	1 107	1 624
Використання резерву за період	1 015	856
Резерв на виплату відпускних на кінець періоду	1 072	1 840

тис.грн.

4.18 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 розвиненою 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.

4.19 Судові позови

Станом на 31.12.2025 року відповідальна особа НБФГ ТОВ «СОС КРЕДИТ» є учасником 123 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.

4.20 Події після звітної дати

Жодних значних подій, які б могли вплинути на коригування показників фінансової звітності після звітної дати до дати затвердження даної звітності не було.

Керівництвом відповідальної особи НБФГ було вивчено та проаналізовано стан діяльності контрагентів, їх фінансову стабільність та спроможність вести свою діяльність в умовах воєнного стану. Всі контрагенти здійснюють свою діяльність на територіях, де наразі не ведуться активні бойові дії. На дату підписання цієї фінансової звітності активи не знаходяться на окупованій території, активи не зазнали руйнувань, зобов'язання виконувались. Товариство не співпрацювало ні з російською федерацією, ні з республікою білорусь.

Економічна ситуація в Україні залишається важкопрогнозованою через невизначеність терміну повномасштабної воєнної агресії проти України, що може мати негативний вплив на діяльність Товариства у майбутньому. Керівництво НБФГ визнає існування невизначеності, що пов'язана із дією воєнного стану, але запевняє, що здійснює усі необхідні заходи для забезпечення функціонування на безперервній основі.

Директор ТОВ «СОС КРЕДИТ»

Віталій Лагутенко



Головний бухгалтер

Юлія Кривонос

Звіт про управління
(Звіт керівництва)
НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ
«СОС КРЕДИТ ХОЛДИНГ»
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 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 31.12.2025 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 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 31.12.2025 Товариство має ліцензію на діяльність фінансової компанії з правом надання послуги - надання коштів та банківських металів у кредит, яка переоформлена 21.03.2024 року Національним банком України з ліцензії на надання коштів у позику в тому числі і на умовах фінансового кредиту, а саме на надання коштів та банківських металів у кредит, 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) .

У 2025 році НБФГ продовжила роботу на удосконаленні ІТС з метою автоматизації та підвищення ефективності основних бізнес-процесів, який відповідає вимогам законодавства щодо регулювання процентної ставки. Також Товариства НБФГ проводять постійний оперативний моніторинг діяльності та забезпечує швидке реагування на поточні події та зміну ситуації. Оцінюючи можливі сценарії розвитку подій, керівництво НБФГ оцінює можливі втрати, як прийнятні з точки зору наявного капіталу і необхідності підтримання його на достатньому рівні та такими, що не вплинуть на здатність НБФГ продовжувати діяльність на безперервній основі.

Фінансовий сектор залишається вразливим до можливих внутрішніх та зовнішніх ризиків. Закони та нормативні акти, які впливають на операційне середовище в Україні, можуть швидко змінюватися у зв'язку з тим, що в Україні відбуваються політичні та економічні зміни, що впливають, і в майбутньому впливатимуть на діяльність суб'єктів господарської діяльності, що функціонують у цих умовах. Однак міра такого впливу наразі не може бути достовірно визначена. Керівництво Товариств групи ретельно стежить за поточним станом розвитку подій і вживає необхідних заходів для послаблення впливу негативних чинників.

Нижче наведено інформацію щодо фінансового результату НБФГ за 2025 рік (у тис. грн.).

Статті доходів/ витрат	2025	2024
Чистий дохід від реалізації послуг	136 915	131 694
Інші операційні доходи	122 822	109 683
Разом доходи	259 737	241 377
Витрати на виплати працівникам	(15 370)	(13 033)
Амортизаційні витрати	(603)	(664)
Інші операційні витрати	(235 496)	(224 216)
Фінансові витрати	(1 188)	(1 472)
Інші витрати	-	(109)
Разом витрати	(252 657)	(239 494)
Фінансовий результат до оподаткування	7 080	1 883
Витрати (дохід) з податку на прибуток	(1 590)	(199)
Чистий фінансовий результат	5 490	1 684

У 2025 році НБФГ продемонструвала покращення фінансових результатів порівняно з попереднім роком. Загальний обсяг доходів становив 259 737 тис. грн, що на 18 360 тис. грн., або на 7,6%, більше ніж у 2024 році.

Чистий дохід від реалізації послуг збільшився з 131 694 тис. грн. у 2024 році до 136 915 тис. грн у 2025 році. Абсолютне зростання становило 5 221 тис. грн., або 3,96%. Інші операційні доходи також зросли — на 13 139 тис. грн, або 12,0%, та склали 122 822 тис. грн.

Загальна сума витрат у 2025 році становила 252 657 тис. грн., що на 13 163 тис. грн., або на 5,5%, більше порівняно з 2024 роком. Зростання витрат переважно відбулося за рахунок збільшення інших операційних витрат, які зросли на 11 280 тис. грн, або на 5,0%, і становили 235 496 тис. грн.

Водночас НБФГ збільшила витрати на виплати працівникам з 13033 тис. грн. до 15370 тис. грн. Фінансові витрати також зменшилися на 284 тис. грн, або 19,3%, до 1 188 тис. грн.

Фінансовий результат до оподаткування у 2025 році склав 7 080 тис. грн, що на 5 197 тис. грн, або майже у 3,8 рази, більше ніж у 2024 році. Витрати з податку на прибуток становили 1 590 тис. грн. проти 199 тис. грн. у попередньому році, що пов'язано зі зростанням прибутку до оподаткування.

За результатами 2025 року чистий фінансовий результат НБФГ становив 5 490 тис. грн, що на 3 806 тис. грн, або у 3,3 рази, більше порівняно з 2024 роком. Така динаміка свідчить про покращення прибутковості, зростання доходів та ефективніше управління окремими категоріями витрат.

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 31.12.2025 р. та 31.12.2024 р. розрахункові коефіцієнти ліквідності становлять:

Показник	Формула розрахунку	31.12.2025 р.	31.12.2024 р.
Коефіцієнт загальної ліквідності (коефіцієнт покриття)	Оборотні активи/Поточні зобов'язання	1,95	1,66
Коефіцієнт поточної ліквідності (коефіцієнт швидкої ліквідності)	(Оборотні активи-запаси)/поточні зобов'язання	1,95	1,66

Коефіцієнт абсолютної ліквідності

Грошові кошти/Поточні зобов'язання

0,11

0,05

Управління грошовими потоками та зобов'язаннями

НБФГ відстежує рівень очікуваних надходжень грошових коштів від погашення дебіторської заборгованості за позиками, наданими клієнтам, та нарахованими за ними доходами, а також очікуваний відтік коштів, пов'язаний із перерахуванням коштів для надання кредитів клієнтам, погашенням поточних зобов'язань та іншої кредиторської заборгованості.

Станом на кінець звітного періоду НБФГ здійснює постійний контроль за рівнем та структурою своїх зобов'язань з метою забезпечення своєчасного виконання договірних і фінансових обов'язків. Зобов'язання НБФГ формуються переважно за рахунок поточних зобов'язань, пов'язаних з операційною діяльністю, зокрема розрахунків з постачальниками, бюджетом, працівниками та іншими контрагентами.

НБФГ дотримується принципу своєчасного погашення зобов'язань та підтримує належний рівень платоспроможності. Управління зобов'язаннями спрямоване на збереження фінансової стабільності, недопущення простроченої заборгованості та оптимізацію структури джерел фінансування.

За результатами звітного періоду рівень зобов'язань оцінюється як контрольований, а їх структура відповідає поточним потребам господарської діяльності НБФГ. НБФГ й надалі приділятиме увагу ефективному управлінню кредиторською заборгованістю, своєчасному виконанню податкових зобов'язань та підтриманню стабільних відносин із контрагентами.

Показник	31.12.2025	31.12.2024	Зміни тис. грн.	Зміни %
Довгострокова заборгованість	23	467	-444	-95,1%
Поточна заборгованість по довгостроковим зобов'язанням	14 944	13 226	+1 718	+13,0%
Заборгованість за товари, роботи, послуги	4 582	2 467	+2 115	+85,7%
Аванси отримані	145	86	+59	+68,6%
Поточні забезпечення	1 840	1 072	+768	+71,6%
Інші поточні зобов'язання	2 615	12 338	-9 723	-78,8%
Всього заборгованість	24 149	29 656	-5 507	-18,6%

Станом на 31.12.2025 загальний обсяг зобов'язань НБФГ за даними таблиці становив 24 149 тис. грн, що на 5 507 тис. грн, або на 18,6%, менше порівняно з показником на 31.12.2024. Зменшення загального обсягу зобов'язань свідчить про скорочення боргового навантаження та контрольований рівень поточних зобов'язань НБФГ.

Довгострокова заборгованість зменшилася з 467 тис. грн до 23 тис. грн, тобто на 444 тис. грн, або на 95,1%. Таке зниження свідчить про суттєве скорочення довгострокової частини зобов'язань.

Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями збільшилася з 13 226 тис. грн до 14 944 тис. грн. Абсолютне зростання становило 1 718 тис. грн, або 13,0%. Це може бути пов'язано з перекласифікацією частини довгострокових зобов'язань до складу поточних у зв'язку з наближенням строку їх погашення.

Заборгованість за товари, роботи, послуги зросла на 2 115 тис. грн, або на 85,7%, і станом на 31.12.2025 становила 4 582 тис. грн. Зростання цього показника відображає збільшення обсягу розрахунків із постачальниками та іншими контрагентами в межах операційної діяльності.

Аванси отримані збільшилися на 59 тис. грн, або на 68,6%, та склали 145 тис. грн. Поточні забезпечення зросли з 1 072 тис. грн до 1 840 тис. грн, тобто на 768 тис. грн, або на 71,6%.

Найбільший вплив на загальне зменшення заборгованості мало скорочення інших поточних зобов'язань. Їх сума зменшилася з 12 338 тис. грн до 2 615 тис. грн, тобто на 9 723 тис. грн, або на 78,8%. Це свідчить про суттєве погашення або зменшення відповідних поточних зобов'язань у звітному періоді.

Загалом структура зобов'язань НБФГ станом на кінець 2025 року залишається контрольованою. Основну частину заборгованості становлять поточні зобов'язання, пов'язані з операційною діяльністю та обслуговуванням довгострокових зобов'язань. НБФГ продовжує здійснювати контроль за своєчасним виконанням фінансових зобов'язань, підтриманням платоспроможності та оптимізацією структури заборгованості.

Грошовий потік

За результатами 2025 року грошові потоки НБФГ були сформовані переважно за рахунок операційної діяльності. Надходження від реалізації продукції, товарів, робіт і послуг становили 108 448 тис. грн, що на 8 444 тис. грн більше порівняно з 2024 роком, коли цей показник складав 100 004 тис. грн.

Також у 2025 році НБФГ отримала надходження від боржників неустойки, штрафів і пені у сумі 17 457 тис. грн, що менше показника

2024 року на 4 148 тис. грн. Надходження фінансових установ від повернення позик становили 136 583 тис. грн, що на 60 235 тис. грн менше порівняно з 2024 роком. Інші надходження у 2025 році суттєво зросли та склали 10 487 тис. грн проти 219 тис. грн у 2024 році.

Основними напрямками витрачання коштів від операційної діяльності у 2025 році були витрачання фінансових установ на надання позик - 191 889 тис. грн, оплата товарів, робіт і послуг - 49 764 тис. грн, оплата праці - 10 348 тис. грн, а також сплата податків і зборів - 5 079 тис. грн.

Чистий рух коштів від операційної діяльності у 2025 році мав позитивне значення та становив 12 634 тис. грн, тоді як у 2024 році було зафіксовано від'ємний показник у сумі (8 998) тис. грн. Така динаміка свідчить про покращення результатів основної діяльності НБФГ, підвищення ефективності управління грошовими потоками та здатність генерувати кошти для забезпечення поточних потреб.

Інвестиційна діяльність у 2025 році не здійснювалася, відповідні грошові потоки відсутні. Аналогічно, у 2024 році рух коштів від інвестиційної діяльності також не відображався.

У межах фінансової діяльності у 2025 році НБФГ отримала позики у сумі 2 000 тис. грн, що менше показника 2024 року, який становив 3 362 тис. грн. Водночас погашення позик зросло до 10 740 тис. грн проти 3 641 тис. грн у 2024 році. Витрачання на сплату відсотків становило 1 949 тис. грн, що більше порівняно з 485 тис. грн у 2024 році. Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди складало 661 тис. грн проти 624 тис. грн у попередньому році.

Чистий рух коштів від фінансової діяльності у 2025 році був від'ємним та становив (11 350) тис. грн, тоді як у 2024 році було відображено позитивний показник у сумі 5 539 тис. грн. Така зміна зумовлена насамперед збільшенням обсягів погашення позик та витрат на обслуговування боргових зобов'язань.

Загальний чистий рух грошових коштів за 2025 рік мав позитивне значення та становив 1 284 тис. грн, тоді як у 2024 році було зафіксовано від'ємне значення (3 459) тис. грн. Залишок коштів на кінець 2025 року становив 2 770 тис. грн, що на 1 229 тис. грн більше порівняно з початком року. Це підтверджує покращення ліквідності НБФГ у звітному періоді та здатність підтримувати стабільний рівень грошових коштів для забезпечення поточної діяльності.

ЕКОЛОГІЧНІ АСПЕКТИ

НБФГ у своїй діяльності дотримується екологічних норм та не спричиняє негативного впливу на навколишнє середовище. Корпоративна політика НБФГ продовжує бути орієнтованою на відмову від паперових носіїв та використання електронного документообігу.

НБФГ дотримується принципів 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.

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

СОЦІАЛЬНІ АСПЕКТИ ТА КАДРОВА ПОЛІТИКА

Загальна чисельність співробітників НБФГ станом на 31 грудня 2025 року складає 42 осіб (31 грудня 2024 року складає 52 особу)

Витрати на персонал у 2025 році представлені у Примітках до консолідованої звітності НБФГ.

НБФГ дотримується принципів справедливості й поваги по відношенню до своїх співробітників та забезпечує їм можливість 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 2025 рік становила 4 особи, що відповідає нормативній кількості осіб з інвалідністю, які повинні працювати на робочих місцях відповідно до вимог ст.19 ЗУ «Про основи соціальної захищеності осіб з інвалідністю в Україні»

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.

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

Важливим соціальним аспектом діяльності Товариств НБФГ є забезпечення безпечних умов праці. Для здійснення організаційно-методичної роботи і координації діяльності всіх структурних підрозділів Товариств зі складу НБФГ 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 Товариств НБФГ перейшли в режим віддаленої роботи. Також Товариство долучається до благодійних та соціальних ініціатив.

ОСНОВНІ РИЗИКИ ТА НЕВИЗНАЧЕНОСТІ

(а) Економічне середовище

НБФГ здійснює діяльність на території України в умовах нестабільного економічного середовища, на яке впливають економічні, політичні, соціальні, правові та законодавчі ризики. Ключовим зовнішнім фактором невизначеності у 2025 році залишалися воєнні дії та пов'язані з ними безпекові й інфраструктурні ризики, що впливали на економічну активність, логістику, ринок праці та енергетичну стійкість.

За оцінками Національного банку України, економіка у 2025 році продовжувала зростати, але темпи відновлення залишалися стриманими. НБУ переглянув прогноз зростання реального ВВП на 2025 рік до 1,9%, зокрема через руйнування інфраструктури та наслідки атак на енергетичні об'єкти (включно з газовидобувними потужностями), а також через гірші, ніж очікувалося, результати окремих кварталів.

Для фінансової компанії це означає підвищену чутливість попиту на фінансові послуги та платіжної дисципліни клієнтів до макроекономічних коливань і ризиків безпеки.

У 2025 році інфляційний тиск поступово знижувався. За даними Держстату, які коментував НБУ, інфляція у грудні 2025 року становила 8,0% р/р (у місячному вимірі 0,2%).

Разом з тим НБУ зазначав, що дезінфляцію стримують, зокрема, додаткові витрати бізнесу в умовах енергетичного дефіциту та динаміка адміністративно регульованих цін; прогноз НБУ передбачав інфляцію 9,2% у 2025 році.

Інфляція впливала на реальні доходи домогосподарств та могла підвищувати ризики прострочення заборгованості, що є суттєвим для оцінок кредитного ризику та формування резервів за МСФЗ 9.

У 2025 році НБУ підтримував відносно жорсткі монетарні умови. Згідно з архівом рішень НБУ, облікова ставка становила 14,5% з 24.01.2025, а надалі у 2025 році діяла ставка 15,5% (зокрема з 07.03.2025 та протягом більшої частини року, включно з 12.12.2025).

Високий рівень ставок впливає на:

- вартість залучених ресурсів (за наявності фінансування/запозичень);
- рівень процентного навантаження клієнтів та ризик прострочень;
- динаміку попиту на кредитні продукти.

Валютний ринок у 2025 році залишався чутливим до обсягів зовнішнього фінансування та воєнних ризиків. НБУ повідомляв, що міжнародні резерви України за підсумками 2025 року зросли більш ніж на 30% до 57,3 млрд дол. США (станом на 01.01.2026 — рекордний рівень за історію незалежної України), що було забезпечено, зокрема, надходженнями від міжнародних партнерів.

НБУ також вказував на продовження адаптації політики та режимів регулювання в умовах війни, що передбачає підвищену увагу до валютних операцій, ліквідності та управління ризиками.

Для НБФГ, яке здійснює валютні операції, це означає:

- підвищену значущість управління валютним ризиком (курсів коливання та їхній вплив на результат);
- необхідність посилення процедур комплаєнсу (валютний нагляд, фінмоніторинг) та коректного обліку валютних операцій.

Функціонування державних фінансів у 2025 році значною мірою залежало від зовнішньої підтримки. Уряд повідомляв, що у 2025 році Міністерство фінансів залучило 52,4 млрд дол. США зовнішнього фінансування.

Міністерство фінансів також наводило оцінку, що співвідношення державного та гарантованого державою боргу до прогнозного ВВП у 2025 році становило 98,4% (станом на 31.12.2025 борг — 9 042,7 млрд грн / 213,3 млрд дол. США).

Окремо Мінфін у матеріалах щодо проекту бюджету на 2026 рік зазначав, що прогнозний дефіцит бюджету 2026 року є на 3,9 в.п. ВВП нижчим, ніж у 2025 році, що свідчить про значний дефіцит у 2025 році.

Такі умови формують підвищені ризики для макрофінансової стабільності та можуть впливати на регуляторне й податкове середовище. МВФ у 2025 році продовжував програмну підтримку України в рамках EFF. Зокрема, Виконавча рада МВФ у червні 2025 року завершила черговий перегляд програми, що дозволило здійснити чергове фінансування для бюджетної підтримки та підтверджувало виконання ключових критеріїв програми.

Продовження співпраці з МВФ є важливим фактором для стабільності очікувань і доступу до зовнішнього фінансування.

З 01.01.2025 запроваджено підвищену базову ставку податку на прибуток для фінансових установ (крім страховиків) — 25%. Зазначена зміна є суттєвою для фінансових компаній, оскільки впливає на чистий фінансовий результат після оподаткування та показники рентабельності.

(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 Примітках до консолідованої звітності НБФГ.

(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,

21

- 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 недбалства. 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 2025 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, здійснюючи моніторинг геоданих при прийнятті рішень про надання коштів у позику.
- Підтримка високого рівня клієнтського сервісу на усіх етапах роботи з Клієнтами. Чітке дотримання законодавства у сфері захисту прав споживачів.
- Розробка додаткових продуктів, удосконалення діючих продуктів, реалізація можливостей для погашення заборгованості Клієнтами, 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 Примітках до консолідованої звітності НБФГ.

Варто зауважити, що через початок повномасштабної російської війни в Україні будь-яке планування НБФГ 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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АІМ АУДИТ» надавала послуги з обов'язкового аудиту фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року.

Від керівництва відповідальної особи Небанківської фінансової групи "СОС КРЕДИТ ХОЛДИНГ"

Директор ТОВ «СОС КРЕДИТ»

Лагутенко Віталій Петрович



Прошито, пронумеровано та
скріплено підписом та печаткою
Вісімдесят два аркуші
Директор ТОВ «АФ «АІМ АУДИТ»
Конишева Ю.О.

