

ПРИМІТКИ
ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ «САПЛАЙ ЧЕЙН ФІНАНС» ЗА 2024 РІК.

1. Основа підготовки, затвердження і подання фінансової звітності.

1.1. Основні відомості про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «САПЛАЙ ЧЕЙН ФІНАНС».

№ з/п	Показники	Дані
1	Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «САПЛАЙ ЧЕЙН ФІНАНС»
2	Скорочене найменування	ТОВ «ФК «СЧФ»
3	Ідентифікаційний код, зазначений в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців	43603477
4	Дата, номер та орган здійснивший реєстрацію	27.04.2020, №10741020000091076, ПН Бондар Т.М.
5	Вид діяльності за КВЕД	64.92 Інші види кредитування
6	Ліцензії	Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме: надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, видана за розпорядженням Нацкомфінпослуг № 1324 від 11.06.2020 р. Ліцензія переоформлена 26.03.2024 р. відповідно до постанови Правління НБУ від 29.12.2023 р. № 199 “Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг” на ліцензію на діяльність фінансової компанії з правом надання послуги: надання коштів та банківських металів у кредит
7	Місцезнаходження	вул. Солом'янська, будинок 11, корпус В, 9-й поверх, офіс 2, місто Київ, 03110, Україна
8	Офіційна сторінка в інтернеті	http://www.scf.com.ua/
9	Офіційна електронна пошта	office@scf.com.ua

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «САПЛАЙ ЧЕЙН ФІНАНС» (далі - ТОВ «ФК «СЧФ» або Товариство) є фінансовою компанією з правом надання послуги – надання коштів та банківських металів у кредит.

Товариство створено відповідно до Рішення засновника № 1 від 27.04.2020 р. Одноосібним виконавчим органом є директор. Учасниками Товариства є: фізична особа, громадянин України Ривкін Дмитро Борисович, який володіє 30% статутного капіталу Товариства та АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАСЛ», який володіє 70% статутного капіталу Товариства. Кінцевим бенефіціарним власником Товариства є Ривкін Дмитро Борисович. Кількість працівників станом на 31.12.2023 та 31.12.2024 складає 3 та 4 особи, відповідно.

1.2. Загальна інформація про фінансову звітність.

1.2.1. Компоненти та склад фінансової звітності.

Фінансова звітність ТОВ «ФК «СЧФ» за рік, що закінчився 31.12.2024 включає:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2024 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2024 рік;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2024 рік;

- Звіт про власний капітал за 2024 рік;
- Примітки до фінансової звітності за 2024 рік.

1.2.2. Опис характеру фінансової звітності.

Ця фінансова звітність є окремою фінансовою звітністю ТОВ «ФК «СЧФ» та не відноситься до групи підприємств.

1.2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення.

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

1.2.4. Основа оцінки застосована при складанні фінансової звітності.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю».

1.2.5. Звітний період фінансової звітності.

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2024 року.

1.2.6. Рішення про затвердження фінансової звітності.

Фінансова звітність ТОВ «ФК «СЧФ» затверджена до випуску Наказом Директора №03-ОД від 31 січня 2025 року. Ні керівництво, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

1.3. Загальна основа формування фінансової звітності.

1.3.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ.

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

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

Ця фінансова звітність є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою подання достовірного фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків учасникам та кредиторам Товариства, Національному банку України, Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку України, Державній податковій службі України, Державній службі статистики України та іншим користувачам.

Підготовлена фінансова звітність Товариства чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2024 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

1.3.2. Припущення про безперервність діяльності.

Фінансова звітність Товариства відповідає принципам безперервної діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Товариство володіє достатніми ресурсами для продовження своєї діяльності в найближчі 12 місяців і не має намірів щодо ліквідації. Товариство визнає, що військові дії в Україні створюють значну невизначеність щодо майбутніх результатів діяльності, тому деякі статті фінансової звітності можуть містити значні оцінки та припущення. Товариство вживає всіх необхідних заходів для забезпечення достовірності цієї інформації, проте користувачі фінансової звітності повинні враховувати високий рівень невизначеності. Джерела невизначеності щодо статей фінансової звітності розкрито у Прим. 5. Незважаючи на те, що Товариство розробило та реалізує плани для зменшення ризиків, пов'язаних з військовими діями, існує суттєва невизначеність щодо її здатності продовжувати діяльність в майбутньому.

Військові дії в Україні створили безпрецедентні виклики для глобальних ланцюгів постачання. Оскільки, Товариство фінансує в переважній більшості клієнтів, які відносяться за сектором економічної діяльності до оптової та роздрібною торгівлі, то логістичні ризики клієнтів, можуть впливати на виконання їх контрактних зобов'язань. Керівництво визнає, що діяльність Товариства має ризиковий характер, обумовлений порушенням ланцюгів постачання клієнтів та, як наслідок, можливим порушенням виконання ними зобов'язань, обмеженням доступу до фінансової звітності клієнтів, ризиком дефолту контрагентів, що може значно вплинути на майбутні грошові потоки Товариства. Керівництво Товариства розробило ряд пом'якшуючих заходів, таких як – кредитування клієнтів на строк до одного року, постійний моніторинг та аналіз діяльності контрагентів з частим переглядом оцінок, кредитування у вигляді відкличних кредитних лімітів, коли Товариство може відмовити у фінансуванні при настанні негативних факторів. Товариство враховує ці ризики при наданні кредитів та оцінці очікуваних кредитних збитків та вважає, що в повній мірі визначило можливі втрати від кредитного ризику. Інформація про кредитний ризик розкрита у Прим. 6.2.1.

1.3.3. Облік інфляції.

За рік, що закінчився 31.12.2024 р. кумулятивний приріст інфляції за трирічний період склав 49,02% ($1,266 \cdot 1,051 \cdot 1,12 = 1,4902$). Оскільки кумулятивний приріст інфляції не досяг 100 %, проведення перерахунку фінансової звітності згідно МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» не потребується.

1.3.4. Операційне середовище, ризики та економічні умови.

Головним ризиком, який залишатиметься в Україні протягом найближчого року і впливатиме на всі сфери життя – є війна. Через війну зберігаються ризики втрати людей, територій, виробництв і пов'язаного з цим зменшення економічного потенціалу. Швидкість повернення економіки до нормальних умов залежатиме від характеру та тривалості війни. Серед інших ризиків, пов'язаних із війною, – виникнення додаткових бюджетних потреб, можливе додаткове підвищення податків, подальше пошкодження інфраструктури, насамперед енергетичної та портової, поглиблення міграції та збільшення дефіциту працівників на ринку праці.

Завдяки значній міжнародній підтримці, а також високому рівню адаптивності бізнесу та населення до умов війни економіка України у 2024 році поступово відновлювалась.

За оцінками НБУ, у 2024 році реальний ВВП України зріс на 3,4%. Темпи економічного зростання сповільнилися порівняно з 2023 роком. Це пояснюється не тільки гіршими врожаєми та дещо слабшим, ніж очікувалося, зовнішнім попитом, а й реалізацією ризиків збільшення інтенсивності бойових дій, посиленням повітряних атак росії та пов'язаним із цим дефіцитом електроенергії. Збереження високих безпекових ризиків також стримувало повернення мігрантів та зумовлювало значний дефіцит робочої сили.

Ураховуючи безпекові ризики та складну ситуацію на ринку праці, НБУ знизив прогноз зростання реального ВВП на 2025 рік – до 3,6%. Водночас базовий сценарій прогнозу НБУ, як і раніше, передбачає поступове повернення економіки до нормальних умов функціонування. З одного боку, наслідки війни, що позначилися на дефіциті робочої сили та нестачі виробничого капіталу, і надалі обмежуватимуть економіку. З іншого, – відновленню сприятимуть інвестиції в енергетичні та виробничі потужності, збереження доволі м'якої фіскальної політики та зростання приватного споживання на тлі збільшення доходів населення.

В Міністерстві економіки вважають, що стабілізація ситуації в енергетичному секторі, більші врожаї та стимулююча податкова політика держави підтримуватимуть зростання у 2025 році, яке очікується на рівні 2,5-3,5%. Очікується, що інфляція сповільниться до 7,5% на кінець 2025-го після прискорення в першій половині року, зумовленого передусім ефектом бази порівняння.

В цілому у 2024 році макроекономічні умови були сприятливими для роботи фінансових установ, які змогли забезпечити належне виконання своєї діяльності. Ліквідність, платоспроможність та операційна стійкість банківської системи не викликають занепокоєнь. Ключовим ризиком для фінансової стабільності залишається війна – вона не створює негайних викликів для банків та небанківських фінансових установ, проте значно підвищує їхні витрати на здійснення операційної діяльності та стримує ризик-апетит до розвитку окремих ліній бізнесу. Підприємства сектору торгівлі надалі нарощують доходи завдяки стійкому споживчому попиту. Галузь продемонструвала чи не найвищу стійкість до дефіциту електроенергії та зберігає хороші фінансові показники, що робить компанії привабливими клієнтами для банків та небанківських фінансових установ, в тому числі на 2025 рік.

2. Застосування нових стандартів.

Нові МСФЗ та поправки до них, які набули чинності з 01.01.2024 р.:

1. Зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні".

Поправки уточнили критерії класифікації зобов'язань як поточних або непоточних. Зокрема, було введено вимогу враховувати юридичні права підприємства на відстрочку погашення зобов'язань на звітну дату. Якщо підприємство має юридичне право відстрочити погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців, таке зобов'язання класифікується як непоточне. Поправка передбачає ретроспективне застосування.

Зміна в обліковій політиці була здійснена відповідно до положень перехідного періоду, визначених у поправках до МСБО 1. Усі зобов'язання, класифіковані за попередні періоди, були переглянуті на основі нових критеріїв. Поправки не вплинули на класифікацію зобов'язань Товариства, які обліковуються станом на 31.12.2023 р. та 31.12.2024 р.

2. Зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами".

Поправки уточнюють вимоги щодо класифікації зобов'язань у фінансовій звітності, якщо виконання кovenантів пов'язане з подіями після звітної дати. Тепер зобов'язання, пов'язані з кovenантами, класифікуються як непоточні, якщо на звітну дату виконуються всі умови договору, або якщо кредитор надав пільговий період для усунення порушень кovenантів, який триває принаймні 12 місяців після звітної дати. Це дозволяє уникнути некоректної класифікації зобов'язань, які фактично не є вимогливими до негайного погашення. Поправки надають чітке розуміння для користувачів фінансової звітності про ризики, пов'язані з невиконанням кovenантів. Це може вплинути на звітність майбутніх періодів, якщо компанія не дотримуватиметься умов договорів, навіть за наявності пільгових періодів.

Поправки вимагають ретроспективного застосування для всіх поданих періодів, якщо це можливо. У 2024 році Товариство переглянуло класифікацію своїх зобов'язань. Водночас, через відсутність операцій, що підпадають під дію поправок, жодних змін у фінансовій звітності Товариства не передбачено.

3. Зміни до МСФЗ 16 "Оренда" – "Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди".

Поправки уточнюють вимоги до оцінки зобов'язань з оренди у випадках продажу з наступною зворотною орендою. Зокрема, поправки вимагають визначення платежів з оренди таким чином, щоб сума визнаного прибутку відповідала лише тим правам, які було передано орендодавцю. Це спрямовано на уникнення помилкової інтерпретації у разі змін у майбутніх платежах оренди, особливо якщо вони включають змінні платежі, які не залежать від індексу чи ставки. Зміни дозволяють підвищити прозорість у фінансовій звітності та посилити її відповідність економічній сутності операцій.

Оскільки ці поправки стосуються специфічних операцій, які відсутні у діяльності Товариства, облікова політика не зазнала змін.

4. Зміни до МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" – "Угоди про фінансування постачальника".

Зміна в обліковій політиці здійснена відповідно до положень перехідного періоду, зазначених у поправках, що набули чинності з 1 січня 2024 року. Поправки уточнюють вимоги щодо розкриття інформації про угоди з фінансування постачальників, які дозволяють компаніям передавати свої зобов'язання перед постачальниками фінансовим установам. Зміни спрямовані на покращення прозорості звітності щодо руху грошових коштів, класифікації зобов'язань та ризиків ліквідності. У розкриттях вимагається зазначати умови таких угод, діапазон строків платежів, обсяги зобов'язань та вплив на фінансові показники.

Зміни можуть впливати на майбутні періоди у разі укладення нових угод з фінансування постачальників або зміни умов існуючих угод. Зокрема, можуть змінюватися класифікації платежів у звіті про рух грошових коштів (операційна чи фінансова діяльність), що впливає на показники ліквідності.

Проте на фінансову звітність 2024 року поправки не вплинули, оскільки у Товариства відсутні подібні об'єкти обліку.

Нові МСФЗ та поправки до них, які ще не вступили в дію:

Із 01 січня 2025 року є обов'язковими до застосування зміни до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Неможливість обміну", раннє застосування яких дозволено. До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2024 рік, доповнення щодо відсутності можливості обміну валют не вносилися. Компанія не планує змінювати облікову політику та вважає, що вплив нових вимог є незначним.

Поправка до МСБО 21 роз'яснює, як суб'єкт господарювання повинен оцінювати, чи є валюта конвертованою, і як він повинен визначати спот-курс обміну, якщо конвертованість відсутня. Валюта вважається конвертованою в іншу валюту, якщо суб'єкт господарювання може отримати іншу валюту протягом періоду часу, що враховує звичайну адміністративну затримку, а також за допомогою ринкового або біржового механізму, при якому операція обміну створює юридично забезпечені права та зобов'язання. Якщо валюту не можна обміняти на іншу валюту, суб'єкт господарювання повинен оцінити спот-курс обміну на дату оцінки. Метою суб'єкта господарювання при оцінці спот-курсу обміну є відображення курсу, за яким на дату оцінки відбулася б звичайна операція обміну між учасниками ринку за переважаючих економічних умов. Поправки зазначають, що суб'єкт господарювання може використовувати спостережуваний обмінний курс без коригування або іншого методу оцінки. Якщо суб'єкт господарювання оцінює спот-курс, оскільки одна валюта не обмінюється на іншу валюту, він розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності

зрозуміти, як ця валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або, як очікується, вплине на фінансові результати діяльності, фінансовий стан і грошові потоки суб'єкта господарювання.

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія використовуватиме в своїй діяльності валюту з відсутністю обміну.

Із 01 січня 2026 року набирають чинності зміни до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" та МСФЗ 9 "Фінансові інструменти": "Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів". Унесені зміни стосуються вимог щодо здійснення розрахунків за фінансовими зобов'язаннями за допомогою системи електронних платежів та оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов'язані з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG). Крім того, змінено вимоги до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, що призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, додано вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками, які не стосуються безпосередньо основних кредитних ризиків і втрат. Товариство проаналізувало зміни та очікує вплив на фінансову звітність у зв'язку з необхідністю перегляду класифікації наявних фінансових інструментів. Передбачається необхідність перегляду облікової політики та можлива перекласифікація окремих фінансових активів і зобов'язань. Компанія проводить підготовку до впровадження нових критеріїв для забезпечення відповідності оновленим вимогам.

Із 01 січня 2026 року набирають чинності поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 «Контракти на відновлювану електроенергію». Товариство не має контрактів, які стосуються відновлюваної електроенергії або електроенергії, залежної від природних факторів. Таким чином, зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність і товариство не планує змінювати облікову політику у зв'язку з цими поправками.

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

- МСФЗ 1 "Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності". Зокрема внесено зміни до МСФЗ 1 для забезпечення їх відповідності вимогам МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" (далі – МСФЗ 9), додано перехресні посилання для підвищення зрозумілості МСФЗ 1. Відповідно до внесених змін суб'єкти господарювання не повинні відображати у своєму першому звіті про фінансовий стан за МСФЗ будь-яких відносин хеджування, які не відповідають критеріям обліку хеджування за МСФЗ 9;
- МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації". Зміни стосуються розкриття інформації, пов'язаної з визнанням різниць між ціною операції та справедливою вартістю на дату первісного визнання. Зміни внесені для узгодження формулювання положень Керівництва щодо впровадження МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" з відповідними положеннями МСФЗ 7 та поняттями МСФЗ 9 і МСФЗ 13;
- МСФЗ 9 "Фінансові інструменти". Зміни стосуються припинення орендарем зобов'язань з оренди відповідно до вимог МСФЗ 9. Також з деяких положень МСФЗ 7 виключено термін "ціна операції" для усунення невідповідностей між МСФЗ 7 та МСФЗ 9, МСФЗ 15;
- МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність". Зміни внесені з метою усунення невідповідності між параграфами МСФЗ 10, щоб уточнити, що відносини, які описані в параграфі Б74, є лише одним із прикладів обставини, за якої потрібно застосовувати судження, щоб визначити, чи діє сторона як фактичний агент чи ні;
- МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів". Зміна полягає в оновленні термінології МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" щодо грошових потоків, пов'язаних з інвестиціями в дочірні, асоційовані та спільні підприємства.

Товариство проаналізувало зміни та очікує вплив на фінансову звітність у зв'язку з необхідністю перегляду класифікації наявних фінансових інструментів. Передбачається необхідність перегляду облікової політики та можлива перекласифікація окремих фінансових активів і зобов'язань. Товариство проводить підготовку до впровадження нових критеріїв для забезпечення відповідності оновленим вимогам.

Із 01 січня 2027 року набуває чинності МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності". Новий стандарт бухгалтерського обліку МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності" (далі – МСФЗ 18) замінює МСБО 1 "Подання фінансової звітності". МСФЗ 18 встановлює вимоги до подання та розкриття інформації у фінансовій звітності загального призначення (фінансовій звітності) з метою забезпечення надання доречної інформації, яка достовірно відображає активи, зобов'язання, власний капітал, доходи та витрати суб'єкта господарювання. Упровадження МСФЗ 18 не вплине на чистий прибуток суб'єкта господарювання, а лише змінить спосіб подання результатів у звіті про сукупний дохід і в примітках до фінансової звітності. МСФЗ 18 стандартизує формати подання фінансових результатів, усуваючи розбіжності, які раніше ускладнювали порівняльний аналіз фінансових результатів між різними компаніями, та вводить

термін "операційний прибуток" як важливий показник для оцінки операційних результатів. Стандарт вимагає від компаній чітко розподілити доходи та витрати за такими категоріями, як операційна, інвестиційна та фінансова, з урахуванням наявності особливих видів основної діяльності. Новий стандарт визначає та вимагає від суб'єктів господарювання розкривати показники ефективності, визначені керівництвом (управлінські показники ефективності), за якими має бути розкрита інформація про їх узгодження / звітку з найбільш прямо порівнюваними проміжними підсумками фінансових результатів, подання яких вимагається МСФЗ 18, і в складі фінансової звітності будуть підлягати обов'язковому аудиту. Стандарт також установлює вдосконалені вимоги стосовно агрегування та дезагрегування інформації в основних фінансових звітах та/або примітках. МСФЗ 18 спрямований на підвищення якості поліпшення якості звітності суб'єктів господарювання, підвищення рівня довіри з боку інвесторів та інших користувачів, узгодженості інформації для здійснення аналізу та порівняння. Суб'єктам господарювання необхідно розпочати вивчення та підготовку до звітування за новим стандартом, насамперед із визначення оцінки впливу, перегляду облікової політики, агрегації даних, адаптації систем і процесів для підготовки фінансової звітності.

Впровадження МСФЗ 18 суттєво вплине на фінансову звітність Товариства, зокрема:

- необхідність перегляду облікової політики з метою узгодження з новими вимогами стандарту щодо зміни підходів до подання статей у звітах про фінансовий стан, сукупний дохід, зміни у власному капіталі та рух грошових коштів;
- розширення обсягу приміток до фінансової звітності для забезпечення прозорості та відповідності новим вимогам щодо розкриття суттєвих суджень, оцінок та ризиків.

Товариство розробило план дій для впровадження МСФЗ 18, який включає:

- визначення ключових областей, що підлягають зміні;
- розробку оновленої структури фінансової звітності;
- навчання відповідального персоналу;
- тестове впровадження нових розкриттів у проміжній звітності до офіційного застосування.

Із 01 січня 2027 року набуває чинності МСФЗ 19 "Дочірні підприємства, що не є підзвітними громадськості: розкриття інформації". Дозволяється дострокове застосування. МСФЗ 19 дає змогу спростити процеси звітування для дочірніх компаній, що перебувають у сфері застосування МСФЗ 19, зменшуючи витрати та зберігаючи корисність фінансової звітності для її користувачів. МСФЗ 19 дає змогу дочірнім компаніям складати лише один комплект звітності для задоволення потреб як материнської компанії, так і потреб власних користувачів фінансової звітності, зменшує вимоги до розкриття інформації дочірніх компаній. Товариство аналізує вплив стандарту на фінансову звітність.

3. Суттєві положення облікової політики.

3.1. Основа формування облікових політик.

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

3.2. Інформація про зміни в облікових політиках.

Товариство обирає та застосовує 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.

3.3. Форма та назви фінансових звітів.

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

3.4. Методи подання інформації у фінансових звітах.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів.

Товариство прийняло, що датою балансу є дата, на яку складено баланс Товариства. Звичайно датою балансу є кінець останнього дня звітного періоду. Товариство визначає фінансові результати на щоденній основі для забезпечення вимог НБУ щодо розрахунку пруденційних нормативів.

3.5. Облікові політики щодо фінансових інструментів.

3.5.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів.

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку (виконання). Дата розрахунку (виконання) – дата переходу права власності на актив чи зобов'язання.

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

На дату первісного визнання фінансовий актив або фінансове зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю (+/- витрати на угоду щодо фінансових інструментів, оцінюваних в подальшому за амортизованою вартістю). Найкращим свідченням справедливої вартості фінансового інструменту при первісному визнанні є ціна угоди, тобто справедлива вартість відшкодування, виплаченого або отриманого за цей фінансовий інструмент.

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

- моделі бізнесу для управління фінансовими активами;
- характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Категорії фінансових активів в залежності від бізнес-моделі:

1) утримання фінансового активу з метою отримання договірної потоку грошових коштів у вигляді основної суми та процентів (фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю);

2) утримання фінансового активу з метою отримання договірної потоку грошових коштів у вигляді основної суми та процентів, так і з метою продажу (фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки в іншому сукупному доході);

3) утримання фінансового активу для продажу (фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в прибутках або збитках).

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

3.5.2. Грошові кошти та їх еквіваленти.

До складу статті "Грошові кошти та їх еквіваленти" включаються гроші на поточних рахунках Товариства, еквіваленти грошей, до яких, зокрема, належать депозити на вимогу та депозити в банках строком погашення не більше трьох місяців, депозити овернайт. Грошові кошти можуть утримуватися, а операції з ними можуть проводитися у національній валюті, в іноземній валюті та у банківських металах.

Первісна оцінка грошових коштів в національній валюті здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Первісна оцінка грошових коштів в іноземній валюті та банківських металах здійснюється у національній валюті за офіційними курсами НБУ на дату оцінки.

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за амортизованою вартістю.

Подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті та банківських металах здійснюється у національній валюті за офіційними курсами НБУ на дату оцінки.

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках у банку (наприклад, у випадку призначення в банківській установі, в якій обліковуються грошові кошти Товариства, тимчасової адміністрації або прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи), оцінка справедливої вартості здійснюється в сумі очікуваних надходжень грошових коштів з урахуванням ймовірності та строку їх повернення. У разі відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і відображається у складі збитків звітного періоду.

У випадку анулювання ліцензії банківської установи, в якій обліковуються грошові кошти Товариства, оцінка таких грошових коштів дорівнює нулю.

3.5.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю.

До фінансових активів, які утримуються з метою отримання договірної потоку грошових коштів у вигляді основної суми та процентів, Товариство відносить грошові кошти, депозити, дебіторську заборгованість, в т. ч. надані кредити корпоративним б'єктам господарування.

На дату первісного визнання такі фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю, включаючи витрати, пов'язані з виникненням такого фінансового активу. Найкращим свідченням справедливої вартості при первісному визнанні є ціна угоди, тобто справедлива вартість відшкодування, сплаченого за цей

фінансовий актив. Якщо кредит видано на умовах, які відрізняються від ринкових, або за яким не нараховуються відсотки, справедлива вартість визначається як теперішня вартість усіх майбутніх надходжень грошових коштів, дисконтованих із застосуванням ринкової ставки на подібний фінансовий актив. Відхилення справедливої вартості від ціни операції при первинному визнанні відображається у прибутках або збитках (якщо при розрахунку справедливої вартості використані спостережні дані 1-го рівня ієрархії), або як відкладений дохід чи збиток (якщо справедлива вартість підтверджується 2-м рівнем ієрархії, чи визначена іншими методами).

Товариство вважає несуттєвим відхилення ринкової ставки від встановленої за договором ставки відсотка менше ніж на +/- 3 пункти, та не проводить в такому випадку дисконтування.

Після первинного визнання такі фінансові активи оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної процентної ставки та із застосуванням вимоги про створення резерву очікуваних кредитних збитків.

Товариство відображає отримане забезпечення за наданими кредитами на позабалансових рахунках.

3.5.4. Ефективна ставка відсотка.

Товариство розраховує ефективні ставки, враховуючи переважаючі на ринку норми доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови та характеристики, включаючи кредитну якість, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюту, в якій здійснюються платежі. У разі, коли за фінансовим інструментом є умова довгострокового погашення, ефективна ставка може розраховуватись, виходячи з очікуваних, а не договірних грошових потоків від фінансового інструменту. Розрахунок ефективної ставки Товариством здійснюється за допомогою функції XIRR програмного комплексу Microsoft Excel. Розрахована величина із застосуванням функції XIRR є річною (365-денною) ефективною ставкою відсотка. У випадках, коли при первинному визнанні фінансових активів справедлива вартість не дорівнює ціні операції, ефективною ставкою визнається ринкова ставка на подібний фінансовий актив.

Товариство використовує первісну ефективну ставку відсотка протягом усього строку дії фінансового активу, окрім випадків модифікації та фінансових активів з плаваючою ставкою.

3.5.5. Модель очікуваних кредитних збитків.

При первісному визнанні фінансових активів, облік яких вимагає створення резерву очікуваних кредитних збитків, Товариство визнає, що фінансовий актив має низький кредитний ризик та перебуває на Стадії 1. На найближчу після первісного визнання фінансового активу звітну дату, Товариство оцінює наявність об'єктивного свідчення того, що корисність фінансового активу, який оцінюється за амортизованою собівартістю та справедливою вартістю через інший сукупний дохід, зменшується та розраховує резерв очікуваних кредитних збитків. Найближчою звітною датою з метою формування оціночного резерву під очікувані кредитні збитки за фінансовими інструментами є останній день місяця, у якому був визнаний фінансовий інструмент.

Товариство продовжує оцінювати кредитний ризик та визнавати оціночний резерв під очікувані кредитні збитки станом на останній календарний день кожного місяця до дати припинення визнання фінансового активу.

Для визначення резерву очікуваних кредитних збитків, Товариство на кожну звітну дату розраховує кредитний збиток та вірогідність дефолту за окремим фінансовим активом. Резерв очікуваних кредитних збитків розраховується як добуток кредитного збитку на вірогідність дефолту контрагента.

Кредитний збиток визначається як різниця між теперішньою вартістю договірних грошових потоків, що належать до сплати на користь Товариства і теперішньою вартістю очікуваних грошових коштів за договором, дисконтовані за первісною ефективною ставкою відсотка (теперішня вартість недоотриманих грошових коштів за договором). При розрахунку очікуваних грошових потоків, Товариство проводить сценарний аналіз за кожним контрагентом. Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим активом значного зростання з моменту первісного визнання. Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий актив має низький рівень кредитного ризику. Кредитний збиток може дорівнювати балансовій вартості активу.

Товариство у 2024 році переглянуло модель зменшення корисності, яка базується на змінах в кредитній якості інструменту з моменту первісного визнання. Модель враховує внутрішні фактори (специфіку фінансових інструментів) та зовнішні фактори (економічні умови, вплив агресії росії проти України). Проте, варто відзначити, що вплив зовнішніх факторів на модель очікуваних кредитних збитків у звітному періоді у порівнянні з попереднім періодом знизився. Таке припущення було враховано при розробці моделі очікуваних кредитних збитків на підставі індексу очікувань ділової активності (ІОДА), який мав тенденцію зростання у порівнянні з попереднім періодом. Згідно моделі очікуваних кредитних збитків, фінансовий інструмент, який не є кредитно знеціненим при первісному визнанні, класифікується на Стадії 1, а його кредитний ризик підлягає подальшому постійному моніторингу. Якщо відбулось суттєве збільшення кредитного ризику з моменту

первісного визнання, фінансовий інструмент переводиться до Стадії 2, Стадії 3 або Стадії 4 в залежності від притаманних фінансовому інструменту критеріям, але він ще не вважається кредитно-знеціненим. Якщо фінансовий інструмент є кредитно-знеціненим, він переміщується до Стадії 5. Для фінансових інструментів, що знаходяться на Стадії 1, очікувані кредитні збитки оцінюються в сумі частини очікуваних протягом усього строку дії фінансового інструменту збитків, що можуть виникнути в результаті настання подій дефолту протягом наступних 12 місяців. Очікувані кредитні збитки для інструментів на Стадіях 2, 3, 4 або 5, оцінюються виходячи з кредитних збитків, очікуваних від подій дефолту протягом усього строку дії інструмента.

Нарахування резерву кредитних збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума кредитного збитку зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання кредитного збитку, то попередньо визнаний збиток сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку.

Резерв очікуваних кредитних збитків зменшує балансову вартість фінансового активу за амортизованою вартістю. Резерв очікуваних кредитних збитків фінансових активів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід відображається в іншому сукупному доході, та не зменшує балансову вартість такого активу.

3.5.6. Фінансові зобов'язання.

На дату первісного визнання фінансові зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю за вирахуванням витрат, пов'язаних з виникненням цього зобов'язання. Найкращім свідченням справедливої вартості при первісному визнанні є ціна угоди. Якщо справедлива вартість фінансового зобов'язання при первинному визнанні відрізняється від ціни угоди (наприклад, отриманий кредит на неринкових умовах), справедлива вартість визначається як теперішня вартість усіх майбутніх грошових потоків, дисконтованих із застосуванням ринкової ставки на подібне фінансове зобов'язання. Відхилення справедливої вартості від ціни операції при первинному визнанні відображається у прибутках або збитках (якщо при розрахунку справедливої вартості використані спостережні дані 1-го рівня ієрархії), або як відкладений дохід чи збиток (якщо справедлива вартість підтверджується 2-м рівнем ієрархії, чи визначена іншими методами).

Товариство вважає несуттєвим відхилення ринкової ставки від встановленої за договором ставки відсотка менше ніж на +/- 3 пункти, та не проводить в такому випадку дисконтування.

В подальшому фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою собівартістю, з використанням ефективної процентної ставки. Методика розрахунку ефективної ставки описана у Прим. 3.5.4. У випадках, коли при первинному визнанні фінансових зобов'язань справедлива вартість не дорівнювала ціні операції, ефективною ставкою є ринкова ставка на подібне фінансове зобов'язання.

Товариство при первісному визнанні може нескасовно призначити фінансове зобов'язання як таке, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку без права подальшої рекласифікації, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання.

3.5.7. Модифікація фінансових інструментів.

Модифікація фінансового інструменту – це будь-яка додаткова угода до договору, яка змінює валюту, суму, або строк очікуваних грошових потоків. Не є модифікацією дострокове погашення, зміна плаваючої ставки, прострочення платежу.

Товариство визнає суттєву модифікацію, коли теперішня вартість грошових потоків на нових умовах, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка на 10% і більше відрізняється від теперішньої вартості залишкових грошових потоків за фінансовим інструментом до зміни умов, що привели до модифікації. Відхилення менше 10% вважається несуттєвою модифікацією.

Товариство припиняє визнання первісного фінансового інструменту та визнає новий фінансовий інструмент при суттєвій модифікації. Результат від припинення визнання визнається у прибутках або збитках. Новий фінансовий інструмент на дату модифікації відображається за справедливою вартістю. В подальшому – за амортизованою вартістю, з використанням нової ефективної ставки відсотка.

Товариство продовжує визнавати фінансовий інструмент при несуттєвій модифікації з коригуванням балансової вартості фінансового інструмента та відображенням ефекту від модифікації у прибутках чи збитках. Ефект від модифікації – різниця між теперішньою вартістю грошових потоків на нових умовах, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка та теперішньою вартістю залишкових грошових потоків за фінансовим інструментом до зміни умов, що привели до модифікації. При цьому, ефективна ставка відсотка перераховується тільки в тому випадку, коли при зміні умов договору, були сплачені (отримані) комісії, пов'язані з модифікацією.

3.5.8. Згортання фінансових активів та зобов'язань.

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

3.5.9. Кредитно-знецінені фінансові активи.

Кредитно-знецінені фінансові активи – фінансові активи, які придбані з суттєвим дисконтом (15% та більше від номінальної вартості), або внутрішньо-створені при суттєвій модифікації фінансового активу та реструктуризації боргу (кредити з низькою ставкою, контрагентам в дефолті, при прощенні боргу, тощо).

Первісна оцінка кредитно-знецінених фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю з урахуванням витрат на операцію. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при первісному визнанні є ціна операції. Якщо ціна операції відрізняється від справедливої вартості, то справедлива вартість визначається як теперішня вартість майбутніх грошових потоків, дисконтованих за ринковою ставкою. Відхилення ціни операції від справедливої вартості при первісному визнанні відображається у прибутках/збитках. Якщо ринкова ставка суттєво не відрізняється від розрахованої ефективної ставки відсотка, скоригованої на кредитний ризик, то робиться припущення, що фінансовий актив існує на ринкових умовах та ціна операції є справедливою вартістю.

Подальша оцінка кредитно-знецінених фінансових активів здійснюється за амортизованою вартістю з розрахунком ефективної ставки відсотка, скоригованої на кредитний ризик, який здійснюється на основі майбутніх очікуваних грошових потоків з урахуванням всіх умов договору та первісно очікуваних кредитних збитків.

Первісно очікувані кредитні збитки кредитно-знецінених фінансових активів – це сума дисконту при придбанні таких активів (у разі, якщо ціна купівлі дорівнює справедливій вартості), або різниця між справедливою вартістю таких активів та їх валовою балансовою вартістю (у разі, якщо ціна купівлі не дорівнює справедливій вартості). Первісно очікувані кредитні збитки кредитно-знецінених фінансових активів обліковуються на позабалансових рахунках.

Станом на кожен звітний дату за кредитно-знеціненими фінансовими активами розраховується резерв під кредитні збитки як кумулятивні зміни в розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу з моменту його первісного визнання.

Погашення за фінансовим активом в сумах більших, ніж очікувані грошові потоки, відображаються як прибутки від відновлення корисності.

3.5.10. Кредити та кредитні лінії.

Товариство визнає фінансовий актив у вигляді кредиту наданого за датою перерахування грошових коштів позичальнику. При первісному визнанні кредит оцінюється за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію та із застосуванням вимоги про створення резерву очікуваних кредитних збитків. В подальшому кредит обліковується за амортизованою вартістю.

Кредитна лінія – вид короткострокового/довгострокового кредиту, відповідно до умов якого Товариство виділяє позичальникові кредит у межах узгодженої максимальної суми (кредитного ліміту), який позичальник може використовувати в будь-який час протягом дії кредитного договору повністю або частинами (траншами). При цьому кредитний ліміт у межах строку дії договору може змінюватися (збільшуватися або зменшуватися) залежно від умов кредитного договору (повернення вибраних сум, строку до закінчення дії договору тощо).

Товариство поділяє кредитні лінії на відновлювальні – по яких після використання кредитного ліміту позичальник може знову отримати грошові кошти в межах вільного кредитного ліміту, та невідновлювальні – по яких позичальник вже не може отримати додаткові кошти без оформлення нового кредиту після використання кредитного ліміту.

За кредитними лініями кожний транш розглядається як окремий фінансовий інструмент з відповідним обліком за амортизованою вартістю із застосуванням ефективної ставки проценту.

За кредитними лініями, за якими неможливо визначити майбутні грошові потоки (наприклад, кредити овердрафт, відновлювальні кредитні лінії) і до яких ефективна ставка не застосовується Товариство нараховує процентні доходи і витрати із застосуванням номінальної процентної ставки. Комісії за відкриття таких кредитних ліній обліковуються як доходи чи витрати майбутніх періодів та амортизуються прямолінійним методом протягом строку дії кредитної лінії.

У разі, коли за кредитною лінією є умова дострокового погашення, ефективна ставка може розраховуватись, виходячи з очікуваних, а не договірних грошових потоків від фінансового інструменту. Комісії за відкриття кредитних ліній в цьому випадку обліковуються як доходи чи витрати майбутніх періодів до моменту видачі траншів. При видачі траншу сума комісії, яка розраховується пропорційно сумі коштів за траншем по відношенню до загальної суми ліміту, включається в первісну вартість траншу, амортизується за ефективною ставкою відсотка, та включається до фінансових доходів чи витрат по мірі амортизації.

При погашенні кредиту частинами, погашається той транш в межах кредитного ліміту, який був наданий останнім. При повному/частковому погашенні кредиту визнається повна/часткова амортизація дисконту у складі процентних доходів/витрат.

Зобов'язання з кредитування (різниця між лімітом кредитної лінії за договором і фактично наданою сумою кредиту), якщо кредит існує на стандартних ринкових умовах, обліковується на забалансових рахунках.

Зобов'язання з кредитування за ставкою відсотка нижче ринкової первісно оцінюється за справедливою вартістю. Після первинного визнання за більшою з двох оцінок: сумою резерву під кредитні збитки та первісно визнаною сумою, що дорівнює справедливій вартості відповідного зобов'язання. У випадку зобов'язань із кредитування кредитним збитком для розрахунку резерву є теперішня вартість різниці між:

- договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь суб'єкта господарювання в разі отримання позики/кредиту утримувачем зобов'язання з кредитування;
- грошовими потоками, які суб'єкт господарювання очікує одержати в разі отримання позики.

3.5.11. Похідні фінансові інструменти.

Похідні фінансові інструменти обліковуються за МСФЗ 9. Вбудований в основний борговий інструмент похідний інструмент в іноземній валюті, що забезпечує потік платежів за основною сумою або процентами, вираженими в іноземній валюті (наприклад виданий кредит у національній валюті з прив'язкою до іноземної валюти), має тісний зв'язок із основним борговим інструментом. Такий похідний інструмент не відокремлюється від основного інструмента, а зміни вартості у зв'язку із перерахунком від зміни курсів іноземної валюти відображається в обліку як доходи/витрати від монетарних статей за МСБО 21. Перерахунок від зміни курсів відображається в інших операційних доходах/витратах на щоденній основі, але не рідше одного разу на місяць станом на останній календарний день місяця.

3.5.12. Доходи та витрати за фінансовими інструментами.

Товариство визнає доходи та витрати за фінансовими інструментами відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оскільки основним і виключним видом діяльності Товариства є інші види кредитування, то доходи і витрати за договорами з надання кредитів та позик - є доходами та витратами від звичайної (основної) діяльності Товариства.

Процентні доходи та витрати відображаються за методом нарахування з використанням ефективної ставки відсотка. Процентні доходи/витрати включають в себе номінальний відсоток, а також амортизацію дисконту або премії. Товариство для визнання процентних доходів застосовує номінальну процентну ставку за фінансовими інструментами, за якими неможливо визначити майбутні грошові потоки і до яких ефективна ставка відсотка не застосовується.

Товариство визначає періодичність нарахування процентних доходів і витрат самостійно, але не рідше одного разу на місяць, за кожною операцією (договором) окремо. Товариство визнає номінальні відсотки в обліку щоденно, амортизацію дисконту або премії - не рідше одного разу на місяць. Сума номінальних відсотків за один день має бути округлена до однієї копійки за методом арифметичного округлення. По похідним фінансовим інструментам в іноземній валюті (вбудованим в основний борговий інструмент), сума відсотків за один день в еквіваленті іноземної валюти не округлюється. При достроковому погашенні фінансових інструментів, які обліковуються за амортизованою вартістю, Товариство визнає повну/часткову амортизацію дисконту у процентних доходах/витратах.

4. Істотні облікові судження, оцінні значення і припущення.

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

4.1. Судження щодо справедливої вартості фінансових інструментів Товариства.

Наявні фінансові інструменти Товариства потребують визначення справедливої вартості при первинному визнанні. Товариство вважає, що найкращим підтвердженням справедливої вартості фінансових інструментів при первинному визнанні є ціна операції. Однак, в деяких випадках, справедлива вартість при первинному визнанні відрізняється від ціни операції. Як правило, це стосується кредитів наданих чи позик отриманих, відсоткова ставка за якими відрізняється від ринкової. Тоді, Товариство визначає справедливую вартість шляхом дисконтування майбутніх грошових потоків під ринкову ставку. Судження щодо визначення ринкових ставок розриті у Прим. 4.4.

4.2. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів.

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, що не є підконтрольним керівництву фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

4.3. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів.

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

4.4. Судження щодо ставок дисконтування.

Ставка дисконтування – процентна ставка, яка використовується для розрахунку теперішньої вартості майбутніх грошових потоків. Вона має визначатися з урахуванням таких факторів:

- вартість грошей у часі;
- вартість джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;
- фактор ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

Як ставки дисконтування для визначення справедливої вартості при первинному визнанні виданих та отриманих кредитів на ринкових умовах, Товариство використовує ефективні ставки відсотка, розраховані за фінансовими інструментами.

Як ставки дисконтування, для визначення справедливої вартості при первинному визнанні виданих та отриманих кредитів на неринкових умовах, Товариство використовує середньозважені ставки за портфелем банківських кредитів та депозитів у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію. Для цього аналізуються статистичні дані з офіційного сайту НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial#1ms> та дані щодо бізнес-кредитів з онлайн сервісу <https://bankchart.com.ua/>, облікова ставка НБУ, кредитний ризик контрагента, надане забезпечення.

Товариство вважає, що за кредитами та фінансовими зобов'язаннями, які не забезпечені заставою, та по яких кредитний ризик вище, ринкова ставка може відрізнятись на 5-7 процентних пунктів від ринкової ставки за кредитами та фінансовими зобов'язаннями, які забезпечені заставою.

5. Джерела невизначеності оцінок.

Товариство вважає обґрунтовано можливим (на основі існуючих знань та враховуючи ситуацію, яка склалася в країні у зв'язку із вторгненням росії), що кінцеві результати в наступному фінансовому році, по деяких статтях фінансової звітності можуть потребувати суттєвого коригування балансової вартості відповідного активу або зобов'язання.

Балансова вартість статей фінансової звітності, що підпадає під невизначеність оцінок включає:

- дебіторську заборгованість за виданими кредитами у вигляді відновлювальної кредитної лінії, за якою в межах ліміту за договором надаються кошти за заявкою контрагента, а також існує ризик дефолту контрагента – 145 809 тис. грн.;
- зобов'язання за позиками отриманими, оскільки передбачена можливість дострокового погашення позик – 27 383 тис. грн.;
- зобов'язання за облігаціями, оскільки за умовами рішення про емісію, можливий достроковий викуп, а також зміна ставки за облігаціями, починаючи з 01.01.2025 р. – 63 681 тис. грн.

Товариство вираховувало чутливість (зміну балансової вартості) цих статей таким чином:

Стаття фінансової звітності	Відхилення балансової вартості
Фінансові активи	+/-11%
Фінансові зобов'язання	+/-12%

6. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у фінансовій звітності.

6.1. Основні засоби

Основні засоби Товариства включають комп'ютерну техніку, що використовується в господарській діяльності. Інформація про рух основних засобів представлена наступним чином:

<i>Первісна вартість:</i>	<i>Комп'ютерна техніка</i>	<i>Офісні меблі</i>
Станом на 1 січня 2023 року	-	-
Надходження	41	-
Вибуття	-	-
Станом на 31 грудня 2023 року	41	-
Надходження	-	17
Вибуття	-	-
Станом на 31 грудня 2024 року	41	17
<i>Накопичена амортизація:</i>		
Станом на 1 січня 2023 року	-	-
Нараховано амортизації	3	-
Вибуття	-	-
Станом на 31 грудня 2023 року	3	-
Нараховано амортизації	8	2
Вибуття	-	-
Станом на 31 грудня 2024 року	11	2
<i>Чиста балансова вартість:</i>		
Станом на 31 грудня 2023 року	38	-
Станом на 31 грудня 2024 року	30	15

6.2. Фінансові інструменти

Фінансові інструменти Товариства включають фінансові активи та зобов'язання у вигляді дебіторської заборгованості, грошових коштів та їх еквівалентів, кредиторської заборгованості.

6.2.1. Розкриття інформації про фінансові активи.

6.2.1.1. Дебіторська заборгованість.

Станом на 31 грудня 2024 року у складі дебіторської заборгованості враховувалась поточна дебіторська заборгованість за кредитами, які видані корпоративним суб'єктам господарювання на строк до одного року:

Стр. 1125, 1140 Ф-1	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих відсотків за наданими кредитами	3 024	1 798
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих відсотків за депозитом-овернайт	-	40
Дебіторська заборгованість за наданими кредитами у вигляді основної суми боргу	147 843	63 800
Дебіторська заборгованість за наданими кредитами у вигляді дисконту	(20)	(116)
Резерв очікуваних кредитних збитків	(5 038)	(759)
Всього	145 809	64 763

Кредити, які видані корпоративним суб'єктам господарювання видано у звітному періоді у вигляді відновлювальної кредитної лінії за правилами надання фінансових послуг, що розміщені на офіційному сайті Товариства відповідно до умов ліцензії. Кредити видано на ринкових умовах.

Станом на 31.12.2024 року у складі фінансових активів обліковуються похідний фінансовий інструмент у вигляді кредиту наданого у національній валюті з прив'язкою до іноземної валюти, який не відокремлюється від основного фінансового інструменту. Валова балансова вартість станом на 31.12.2024 року - 7 108 тис. грн. Сума впливу від зміни курсів іноземної валюти на прибутки/збитки у звітному періоді склала 142 тис. грн.

Інформацію про номінальну вартість, відсоткові ставки та строки погашення за наданими кредитами станом на 31 грудня 2024 року зазначено в таблиці нижче:

Показник	Кількість діючих контрактів станом на 31.12.2024	Сума діючих контрактів станом на 31.12.2024	Кількість виконаних контрактів за період	Кількість пролонгованих договорів	Фактично надана сума станом на кінець періоду	Розмір % ставки	Періодичність сплати відсотків	Строки погашення за договором
----------	--	---	--	-----------------------------------	---	-----------------	--------------------------------	-------------------------------

Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	16	288 629	10	1	147 843	18-27%	Щомісячно до 10-го числа, наступного за звітним	До 365 (366) дн.
--	----	---------	----	---	---------	--------	---	------------------

Строки до погашення дебіторської заборгованості станом на 31 грудня 2024 року зазначено в таблиці нижче:

Показник	Валова балансова вартість	Строки до погашення
Дебіторська заборгованість за наданими кредитами	26 998	93 – 183 дн.
	47 342	184 – 274 дн.
	73 483	275 – 365 дн.
Дебіторська заборгованість з нарахованих відсотків за наданими кредитами	3 024	до 31 дн.

Загальний фінансовий результат за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою вартістю склали:

Показник	2024	2023
Процентні доходи за виданими кредитами за номінальною ставкою відсотка	31 645	7 542
Амортизація дисконту	95	315
Ефект від модифікації кредитів	1	(431)
Прибутки/збитки від переоцінки кредитів від зміни курсів	142	-
Дохід від розформування резерву очікуваних кредитних збитків	1 715	-
Витрати на резерв очікуваних кредитних збитків	(5 994)	(759)
Всього	27 604	6 667

Портфель кредитів Товариства включає як кредити без забезпечення, так і кредити, які забезпечені заставою та порукою. Товариство утримує в якості забезпечення заставу корпоративних прав та поруку фізичних і юридичних осіб. Справедлива вартість отриманого забезпечення по кредитах виданим станом на 31.12.2024 року складає 16 985 тис. грн. Отримані забезпечення обліковуються на забалансових рахунках.

З моменту первісного визнання та до дати балансу 31.12.2024 р. дебіторська заборгованість за виданими кредитами перебувала на стадії 1 та стадії 2 для оцінки очікуваних кредитних збитків. Значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання за фінансовими активами не відбувалось. Прострочена заборгованість за виданими кредитами, в т. ч. зі сплати відсотків відсутня. Станом на 31 грудня 2024 року Товариство не має будь-яких виданих позик та кредитів, які обліковуються за амортизованою вартістю, які були б прострочені, але не знецінені. Модель очікуваних кредитних збитків, що використовує Товариство описано у Прим. 3.5.5.

6.2.1.2. Розрахунок резерву очікуваних кредитних збитків у звітному періоді:

Стадія фінансового активу	Кредитний збиток	Ймовірність дефолту	Резерв очікуваних кредитних збитків
Стадія 1 (оцінка протягом 12 міс.)	49 795	0,1%	50
Стадія 2 (оцінка протягом всього строку дії)	33 253	15%	4 988
Стадія 3	-	-	-
Стадія 4	-	-	-
Стадія 5	-	-	-
Всього	83 048	-	5 038

6.2.1.3. Зміни у рахунку резерву під кредитні збитки:

Показник	2024	2023
Резерв під кредитні збитки на початок періоду	759	-
Нарахування резерву під кредитні збитки, визнаний у прибутку чи збитку	5 994	1 198
Сторнування резерву під кредитні збитки, визнаного у прибутку чи збитку	(1 715)	(439)
Загальна сума збільшення (зменшення) резерву під	4 279	759

очікувані кредитні збитки		
Резерв під кредитні збитки на кінець періоду	5 038	759

6.2.1.4. Грошові кошти та їх еквіваленти:

Стр. 1165 Ф-1	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Рахунки в банках, в тис. грн.	9 584	48 569
Всього	9 584	48 569

Процентний дохід у вигляді відсотків на залишок рахунку у звітному періоді склав 22 тис. грн., дохід від депозитів 277 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2024 року грошові кошти зберігались на поточних рахунках в:

- ПАТ «МТБ БАНК» у сумі 3 214 тис. грн.;
- АТ «МОТОР-БАНК» у сумі 6 370 тис. грн.

Національне рейтингове агентство «Рюрік» 30.12.2024 р. присвоїло ПАТ «МТБ БАНК» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні uaAAA- інвестиційної категорії з прогнозом «стабільний».

20.08.2024 р. рішенням рейтингового комітету Рейтингового агентства «Стандарт-Рейтинг» було оновлено довгостроковий кредитний рейтинг АТ «МОТОР-БАНК» за національною шкалою на рівні uaAA-.

Рейтинги банків характеризується дуже високою кредитоспроможністю, тому резерв очікуваних кредитних збитків за залишками грошових коштів склав 0 грн.

6.2.2. Розкриття інформації про фінансові зобов'язання.

Станом на 31 грудня 2024 року фінансові зобов'язання включали поточну кредиторську заборгованість за отриманими позиками, за розрахунками з бюджетом та непоточні зобов'язання за облігаціями, що оцінювались за амортизованою вартістю:

Стр. 1515, 1610, 1620, 1615, 1690 Ф-1	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Непоточні зобов'язання:		
Зобов'язання за облігаціями за номінальною вартістю	60 000	60 000
Дисконт за облігаціями	(100)	(147)
Поточні зобов'язання:		
Зобов'язання за облігаціями з нарахованих відсотків	3 781	1 069
Кредиторська заборгованість за позиками отриманими за номінальною вартістю	26 800	30 000
Дисконт за позиками отриманими	(8)	(60)
Кредиторська заборгованість по відсотках за позиками отриманими	591	662
Кредиторська заборгованість по розрахунках з бюджетом	535	359
Інша поточна кредиторська заборгованість	-	35
Всього	91 599	91 918

У складі кредиторської заборгованості по розрахунках з бюджетом відображена сума заборгованості з податку на прибуток по Декларації з податку на прибуток за 2024 рік.

У звітному періоді Товариство отримувало позики від одного з учасників. Позики отримано на ринкових умовах. Інформацію про номінальну вартість, відсоткові ставки та строки погашення за отриманими позиками станом на 31 грудня 2024 року зазначено в таблиці нижче:

Показник	Загальна номінальна вартість	Розмір % ставки	Періодичність сплати відсотків	Строки погашення за договором
Позики отримані	26 800	26%	Наприкінці строку	До 365 (366) дн.

Товариство станом на кінець звітної періоду є емітентом облігацій (приватна емісія) у кількості 6 000 шт. номінальною вартістю однієї облігації 10 000 грн.

У звітному періоді Товариство здійснило достроковий викуп та перепродаж облігацій власної емісії у кількості 4 000 шт. на загальну номінальну вартість 40 000 тис. грн. Ціна викупу та перепродажу складала номінал та відсотковий дохід, нарахований на дату заключення договору.

Інформацію про загальну номінальну вартість, відсоткову ставку та строки погашення випущених облігацій станом на 31 грудня 2024 року зазначено в таблиці нижче:

Показник	Загальна номінальна вартість	Розмір % ставки	Періодичність сплати відсотків	Строки погашення за договором
Облігації іменні, відсоткові, корпоративні звичайні (незабезпечені), ординарні, серії А	60 000	25%	Щокварталу не пізніше 10-го числа	Понад 365 (366) дн.

Станом на 31 грудня 2024 року Товариство не має простроченої кредиторської заборгованості.

Загальний фінансовий результат за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою вартістю склали:

Показник	2024	2023
Процентні витрати за позиками отриманими за номінальною ставкою	(7 333)	(2 241)
Процентні витрати за облігаціями за номінальною ставкою	(15 041)	(1 069)
Амортизація дисконту за отриманими позиками	(52)	(45)
Амортизація дисконту за облігаціями	(47)	25
Ефект від модифікації отриманих позик	-	106
Всього	(22 473)	(3 224)

6.2.3. Зобов'язання з кредитування.

Станом на 31.12.2024 року Товариство має зобов'язання з кредитування, яке є залишком невикористаних кредитних лімітів у сумі 140 786 тис. грн. та враховується на позабалансових рахунках. Товариство вважає ці зобов'язання відкличними, оскільки умови договорів дозволяють Товариству призупинити або достроково анулювати ліміт кредитування. Сума зобов'язання з кредитування у вигляді відкличного кредитного ліміту необов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки строк дії кредитних ліній може закінчитися без фінансування, а також можуть бути покриті за рахунок перерозподілу коштів між контрагентами. Безвідкличних зобов'язань з кредитування Товариство не має.

6.3. Капітал і резерви

Зареєстрований статутний капітал поділений наступним чином:

Учасники	31.12.2024		31.12.2023	
	Сума	Частка	Сума	Частка
Ривкін Дмитро Борисович	18 000	30%	18 000	90%
АТ «КАСЛ»	42 000	70%	2 000	10%
Всього	60 000	100%	20 000	100%

У звітному періоді прийнято рішення про збільшення статутного капіталу за рахунок додаткового внеску учасника АТ «КАСЛ» на 40 000 тис. грн. (Протокол загальних зборів учасників № 10 від 23.09.2024 р.). Оплата додаткового внеску здійснена 23.09.2024 р. Статутний капітал сплачений повністю. Державна реєстрація змін у статутному капіталі відбулась 30.09.2024 р. (Протокол загальних зборів учасників № 11 від 30.09.2024).

Нерозподілений прибуток склав 1 645 тис. грн. на початок періоду, та 4 081 тис. грн. на кінець періоду.

6.4. Аналіз доходів та витрат

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) стр. 2000 Ф-2:

Показник	2024	2023
Процентні доходи за виданими кредитами	31 645	7 542
Всього	31 645	7 542

Інші операційні доходи, стр. 2120 Ф-2:

Показник	2024	2023
Відсотки за депозитом овернайт	277	301
Амортизація дисконту по кредитах виданих	132	327
Доходи від списання кредиторської заборгованості	35	-
Ефект від модифікації кредитів	1	-

Дохід від розформування резерву очікуваних кредитних збитків	1 715	-
Прибутки від переоцінки кредитів від зміни курсів	332	-
Інші доходи операційної діяльності	-	29
Всього	2 492	657

Інші доходи, стр. 2240 Ф-2:

Показник	2024	2023
Доходи від відшкодування раніше списаних активів	64	-
Всього	64	-

Адміністративні витрати, стр. 2130 Ф-2:

Показник	2024	2023
Витрати на заробітну плату	(584)	(352)
Нарахування єдиного соціального внеску	(128)	(77)
Резерв на оплату відпусток	(49)	(44)
Амортизація	(10)	(3)
Оплата послуг банку	(11)	(5)
Витрати на оренду	(656)	(562)
Аудиторські послуги	(195)	(160)
Депозитарні послуги	(29)	(17)
Інформаційні, телекомунікаційні послуги, інтернет	(319)	(14)
Бухгалтерський супровід	-	(142)
Послуги зв'язку	(39)	(2)
Витрати на сплату держмита	(21)	(29)
Ліцензії	(228)	(95)
Витрати на канцелярські та господарські товари	(106)	(10)
Вебінари та інші інформаційні послуги	(165)	-
Нотаріальні послуги	(18)	-
Всього	(2 558)	(1 512)

Інші операційні витрати, стр. 2180 Ф-2:

Показник	2024	2023
Витрати на формування резерву очікуваних збитків	(5 994)	(1 198)
Сторнування резерву очікуваних кредитних збитків	-	439
Амортизація дисконту по кредитах виданих	(37)	(12)
Ефект від модифікації кредитів виданих	-	(431)
Збитки від переоцінки кредитів від зміни курсів	(190)	-
Всього	(6 221)	(1 202)

Інші фінансові доходи, стр. 2220 Ф-2:

Показник	2024	2023
Амортизація дисконту по позиках отриманих	19	11
Амортизація дисконту за облігаціями	46	25
Ефект від модифікації за позиками отриманими	-	106
Відсотковий дохід на залишок рахунку	22	-
Всього	87	142

Фінансові витрати, стр. 2250 Ф-2:

Показник	2024	2023
Відсотки за позиками отриманими	(7 333)	(2 241)
Відсотки за облігаціями	(15 041)	(1 069)
Амортизація дисконту по позиках отриманих	(71)	(56)
Амортизація дисконту по облігаціям	(93)	-

Всього	(22 538)	(3 366)
--------	----------	---------

7. Розкриття іншої інформації.

7.1. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості.

Товариство визначило, що справедлива вартість певних фінансових активів і зобов'язань за амортизованою собівартістю суттєво не відрізняється від їх балансової вартості для цілей розкриття справедливої вартості.

Товариство використовує такі методики оцінювання та вхідні дані для розрахунку справедливої вартості наявних фінансових інструментів:

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки	Вхідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості на дату оцінки.	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції. Дебіторська заборгованість за виданими кредитами, за якими не нараховуються відсотки, або відсотки суттєво відрізняються від ринкових, оцінюються за справедливою вартістю, яка дорівнює теперішній вартості усіх майбутніх надходжень грошових коштів, дисконтованих із застосуванням переважних ринкових ставок на подібний інструмент. Дебіторська заборгованість може бути нескасовно призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку») Дебіторська заборгованість, очікувані грошові потоки за якою, неможливо класифікувати як погашення основної суми та відсотків, оцінюється за справедливою вартістю.	Дохідний	Поточні ринкові ставки (дані з офіційного сайту НБУ щодо ставок за кредитами та депозитами), очікувані грошові потоки за контрактом, ймовірність погашення, інформація про показники діяльності окремого дебітора
Кредиторська заборгованість	Первісна оцінка кредиторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції. Кредиторська заборгованість за отриманими позиками, за якими не	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки, поточні ринкові ставки (дані з офіційного сайту НБУ щодо ставок за

	нараховуються відсотки, або відсотки суттєво відрізняються від ринкових, оцінюються за справедливою вартістю, яка дорівнює теперішній вартості усіх майбутніх грошових потоків, дисконтованих із застосуванням переважних ринкових ставок на подібний інструмент. Фінансове зобов'язання при первісному визнанні може бути визнане як таке, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку без права подальшої рекласифікації, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання.		кредитами)
Інструменти капіталу	На дату первісного визнання інструменти капіталу оцінюються за справедливою вартістю. Найкращим свідченням справедливої вартості при первісному визнанні є ціна угоди, тобто справедлива вартість відшкодування, виплаченого або отриманого за цей фінансовий інструмент. Після первісного визнання інструменти капіталу оцінюються за справедливою вартістю.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси, інформація про останні угоди, укладені на організованому ринку капіталу та поза ним, інформація про показники та діяльність об'єкта інвестування

7.1.1. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	31.12.24	31.12.23	31.12.24	31.12.23	31.12.24	31.12.23	31.12.24	31.12.23
Дата оцінки								
Грошові кошти та їх еквіваленти	9 584	48 569	-	-	-	-	9 584	48 569
Дебіторська заборгованість	-	40	-	-	145 809	64 723	145 809	64 763
Кредиторська заборгованість	-	-	-	-	91 064	91 559	91 064	91 559

7.1.2. Переміщення між 1-м, 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості.

У 2024 році переведень між рівнями ієрархії справедливої вартості не відбувалося.

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

7.1.3.1. Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю:

	Балансова вартість		Справедлива вартість		Номінальна вартість	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Дебіторська заборгованість	145 809	64 763	145 809	64 763	150 867	65 638

Грошові кошти та їх еквіваленти	9 584	48 569	9 584	48 569	9 584	48 569
Кредиторська заборгованість	91 064	91 559	91 064	91 559	91 172	91 766

При складанні фінансової звітності Товариство використовує безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань. Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

7.2. Розкриття інформації про пов'язані сторони.

Пов'язаними сторонами Товариства є:

Фізична особа, громадянин України Ривкін Дмитро Борисович, який володіє 30% статутного капіталу Товариства та є кінцевим бенефіціарним власником;

Фізична особа, громадянка України Ривкіна Катерина Володимирівна, яка є дружиною кінцевого бенефіціарного власника Товариства;

Фізична особа, громадянка України Павлючук Катерина Олександрівна – директор Товариства з 07.02.2024, яка відноситься до провідного управлінського персоналу;

Фізична особа, громадянка України Пінаєва Тетяна Андріївна – директор Товариства до 06.02.2024;

АТ «КАСЛ», яке володіє 70% статутного капіталу Товариства та є материнською компанією;

ТОВ «КУА «БОНУМ ГРУП», яке діє від імені в інтересах та за рахунок АТ «КАСЛ» на підставі Договору 1303/24-К від 13 березня 2024 року про управління активами корпоративного інвестиційного фонду, та відноситься до суб'єкта господарювання, який надає послуги провідного управлінського персоналу материнській компанії;

Івженко Ірина Олексіївна, директор ТОВ «КУА «БОНУМ ГРУП», яка є членом провідного управлінського персоналу материнської компанії.

Компанії, що перебувають разом з Товариством під спільним контролем:

- ТОВ «ДАНН. Бізнес аналітика»;
- Alltag und Gerätetechnik AG (Швейцарська Конфедерація);
- AVENSTON GENERAL TRADING L.L.C. (Об'єднані Арабські Емірати)

Операції з материнською компанією	2024	2023
Отримані позики	11 500	-
Погашені позики	-	-
Нараховані витрати за отриманими позиками	1 770	-
Погашені витрати за отриманими позиками	1 688	-

Операції з провідним управлінським персоналом	2024	2023
Короткострокові виплати працівникам	207	176

Операції із суб'єктом господарювання, який надає послуги провідного управлінського персоналу материнській компанії	2024	2023
Нараховані процентні витрати за облігаціями	504	-

Операції з компаніями, що перебувають під спільним контролем разом з Товариством	2024	2023
Отримані позики	49 400	30 000
Погашені позики	64 100	-
Нараховані витрати за отриманими позиками	5 563	2 241
Погашені витрати за отриманими позиками	5 716	1 579

Недисконтована вартість заборгованості перед пов'язаними особами станом на 31.12.2024 склала 35 896 тис. грн., на 31.12.2023 – 30 662 тис. грн.

Операції між пов'язаними сторонами були здійснені на умовах, еквівалентних тим, які існують при операціях за принципом витягнутої руки.

7.3. Оренда

Товариство є орендарем приміщення, площею 43,86 кв. м., яке використовується як офісне приміщення за його юридичною адресою, згідно договору оренди нерухомого майна № ЦИ-01/24 від 24.01.2024 р. Термін дії договору до 31.01.2025 р. Сума орендних витрат за 2024 рік склала – 656 тис. грн.

Товариство застосовує звільнення від визнання щодо короткострокової оренди до своїх короткострокових договорів оренди, тобто до договорів, за якими на дату початку оренди термін оренди становить не більше 12 місяців і які не містять опціону на покупку базового активу. Орендні платежі по короткостроковій оренді визнаються як витрати лінійним методом протягом строку оренди.

7.4. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

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

7.4.1. Кредитний ризик

Кредитний ризик - це ризик виникнення у Товариства збитків, викликаних невиконанням контрагентом своїх договірних зобов'язань. Цей ризик пов'язаний, в основному, з наявними у Товариства грошовими коштами та дебіторською заборгованістю. Кредитний ризик є найбільш суттєвим для діяльності Товариства. Товариство наражається на кредитний ризик при наданні кредитів суб'єктам господарювання, оскільки існує ймовірність невиконання умов по своєчасному поверненню грошових коштів та ризик дефолту контрагента.

Методи зменшення кредитного ризику, які використовує Товариство при управлінні кредитним ризиком:

- лімітування;
- постійний аналіз фінансового стану боржників і надходжень на поточні рахунки.

Лімітування здійснюється шляхом встановлення індивідуальних лімітів на основі аналізу фінансового стану позичальника, кредитного проекту, структури угоди, репутації позичальника, юридичної експертизи наданих документів.

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

- порушення справи про банкрутство, винесення ухвали про його санацію;
- рішення вищого органу контрагента або суду про припинення або банкрутство контрагента;
- накладення арешту на банківські рахунки;
- наявність або відсутність кримінальних справ проти менеджменту боржника/контрагента;
- наявність резонансних судових рішень, пов'язаних із боржником/контрагентом;
- річні та квартальні звіти;
- наявність податкового боргу, податкових спорів боржника/контрагента на значні для нього суми;
- наявність конфліктів між кінцевими бенефіціарними власниками боржника/контрагента;
- зміна складу посадових осіб контрагента;
- рішення вищого органу боржника/контрагента про збільшення або зменшення розміру статутного капіталу, а також своєчасність внесків;

- отримання, відкликання або анулювання ліцензій, патентів або інших документів дозвільного характеру, пов'язаних зі здійсненням господарської діяльності контрагента.

Товариство утримує забезпечення у вигляді застави та поруки для покриття своїх кредитних ризиків, пов'язаних із фінансовими активами. Проте не всі видані кредити мають забезпечення. На думку керівництва Товариства, кредитний ризик належним чином врахований у створених резервах на знецінення відповідних активів. Рух резерву під очікувані кредитні збитки наведено у Прим. 6.2.1.2 - 6.2.1.3.

Балансова вартість фінансових активів являє собою максимальну величину кредитного ризику і складає 155 393 тис. грн. (в 2023 р. – 113 332 тис. грн.). Інформацію щодо фінансових активів наведено у Прим. 6.2.1.

Кредитну якість непрострочених і незнецінених фінансових активів Товариство оцінює за зовнішніми кредитними рейтингами (при наявності), що присвоюються незалежними агентствами, та внутрішніми кредитними рейтингами, що присвоюються в залежності від інформації про кредитоспроможність контрагента за минулі періоди.

Кредитна якість фінансових активів за зовнішніми кредитними рейтингами:

Показник	Інвестиційний рейтинг	Неінвестиційний рейтинг	Без рейтингу	Всього
----------	-----------------------	-------------------------	--------------	--------

На 31.12.2024				
Валова балансова вартість фінансових активів	9 584	-	150 847	160 431
Резерв очікуваних кредитних збитків	-	-	(5 038)	(5 038)
На 31.12.2023				
Валова балансова вартість фінансових активів	48 609	-	65 482	114 091
Резерв очікуваних кредитних збитків	-	-	(759)	(759)

Інвестиційні рейтинги – рейтинги з найвищою та високою надійністю, які присвоюються міжнародними та національними рейтинговими агентствами;

Неінвестиційні рейтинги – рейтинги з середньою та низькою надійністю, які присвоюються міжнародними та національними рейтинговими агентствами.

Кредитна якість фінансових активів за внутрішніми кредитними рейтингами:

Показник	Рейтинг 1	Рейтинг 2	Рейтинг 3	Всього
На 31.12.2024				
Валова балансова вартість фінансових активів	160 431	-	-	160 431
Резерв очікуваних кредитних збитків	(5 038)	-	-	(5 038)
На 31.12.2023				
Валова балансова вартість фінансових активів	114 091	-	-	114 091
Резерв очікуваних кредитних збитків	(759)	-	-	(759)

Рейтинг 1 – заборгованість, яка не прострочена;

Рейтинг 2 – прострочення заборгованості від 1 до 60 днів;

Рейтинг 3 – прострочення заборгованості понад 60 днів.

Кредитна якість фінансових активів за класами:

На 31.12.2024		Сума
Грошові кошти та їх еквіваленти		9 584
Кредити видані корпоративним суб'єктам господарювання		150 847
Резерв очікуваних кредитних збитків		(5 038)
На 31.12.2023		Сума
Грошові кошти та їх еквіваленти		48 569
Дебіторська заборгованість по відсотках за кредитами овернайт		40
Кредити видані корпоративним суб'єктам господарювання		65 482
Резерв очікуваних кредитних збитків		(759)

Кредитна якість фінансових активів за типами оцінки очікуваних кредитних збитків:

Показник	12-місячні очікувані кредитні збитки	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії	Всього
На 31.12.2024			
Валова балансова вартість фінансових активів	59 380	101 051	160 431
Резерв очікуваних кредитних збитків	(50)	(4 988)	(5 038)
На 31.12.2023			
Валова балансова вартість фінансових активів	38 544	26 938	65 482
Резерв очікуваних кредитних збитків	(33)	(726)	(759)

Кредитна якість фінансових активів за ймовірністю невиконання зобов'язань (дефолт):

Показник	Не більше 10%	Від 10% до 25%	Від 25% до 50%	Більше 50%	Всього
На 31.12.2024					
Валова балансова вартість фінансових активів	59 380	101 051	-	-	160 431
Резерв очікуваних кредитних збитків	(50)	(4 988)	-	-	(5 038)
На 31.12.2023					
Валова балансова вартість фінансових активів	38 544	26 938	-	-	65 482
Резерв очікуваних кредитних збитків	(33)	(726)	-	-	(759)

Товариство контролює та розкриває інформацію про концентрацію кредитного ризику про контрагентів із загальною сумою заборгованості понад 20% від загальної суми дебіторської заборгованості за основною діяльністю.

Станом на 31 грудня 2024 року валова балансова вартість кредитів виданих, яка перевищувала 20% від загальної суми дебіторської заборгованості за основною діяльністю в розрізі контрагентів, складала:

Показник валової балансової вартості	2024		2023	
Найбільший клієнт фінансових послуг	32 328	21,43%	14 133	21,58%
Клієнт більше 20%, але не найбільший	-	-	13 614	20,79%
Інші клієнти фінансових послуг із заборгованістю, що перевищує 10% загальної суми дебіторської заборгованості за основною діяльністю, але не більше 20%	20 430	13,54%	29 868	45,61%
Інші клієнти фінансових послуг із заборгованістю, що перевищує 5% загальної суми дебіторської заборгованості за основною діяльністю, але не більше 10%	80 006	53,04%	-	-
Решта клієнтів	18 083	11,99%	7 867	12,02%
Всього	150 847	100%	65 482	100%

7.4.2. Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Основним методом оцінки ринкового ризику є аналіз чутливості.

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, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку. Товариство розглядає інший ціновий ризик як ризик збитків внаслідок непередбачуваних коливань рівня цін на фінансові інструменти при проведенні операцій з купівлі-продажу фінансових інструментів. Товариство не наражається на інший ціновий ризик, оскільки не має фінансових інструментів, чутливих до даного ризику.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів. Товариство у складі фінансових активів має кредит наданий у національній валюті з прив'язкою до іноземної валюти. Валова балансова вартість такого фінансового інструменту станом на 31.12.2024 року складала 7 108 тис. грн. Товариство вважає, що коливання функціональної валюти на 5% до долара США, може вплинути прибутки/збитки та грошові потоки на суму 412 тис.грн.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Виникнення відсоткового ризику

можливе у зв'язку з наданням та отриманням кредитів та позик із плаваючою ставкою відсотка. Товариство не наражається на ризик коливань грошових потоків у зв'язку зі змінами процентної ставки, оскільки не має фінансових інструментів зі змінною процентною ставкою. Видані кредити та отримані запозичення надані/залучені під фіксовану ставку, наражають Компанію на ризик справедливої вартості процентної ставки. Товариство не здійснює активного управління своїм відсотковим ризиком, оскільки він вважається незначним. Видані кредити та отримані позики здійснені на ринкових умовах, обліковуються за амортизованою вартістю. Інформація про строки погашення та ефективні ставки за фінансовими інструментами наведено у Прим. 6.2.1.1.

7.4.3. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні фінансових зобов'язань, розрахунки за якими здійснюються шляхом передачі грошових коштів або іншого фінансового активу.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності так, щоб мати достатньо фінансових ресурсів для виконання своїх зобов'язань при їх погашенні, як в нормальних, так і в кризових умовах.

Потреби Товариства в коротко- та довгостроковій ліквідності здебільшого забезпечуються за рахунок грошових коштів від звичайної (основної) діяльності. Також для фінансування своїх поточних потреб в грошових коштах у звітному періоді Товариство здійснило випуск облігацій та отримало позику.

Інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

Рік, що закінчився 31 грудня 2024 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Більше 1 року	Всього недисконтована на вартість	Балансова вартість
Заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	535	-	-	535	535
Зобов'язання за позиками отриманими	-	-	27 391	-	27 391	27 383
Зобов'язання за облігаціями	3 781	-	-	60 000	63 781	63 681
Всього зобов'язань	3 781	535	27 391	60 000	91 707	91 599
Рік, що закінчився 31 грудня 2023 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Більше 1 року	Всього недисконтована на вартість	Балансова вартість
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	35	-	-	-	35	35
Заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	359	-	-	359	359
Зобов'язання за позиками отриманими	662	-	30 000	-	30 662	30 602
Зобов'язання за облігаціями	1 069	-	-	60 000	61 069	60 922
Всього зобов'язань	1 766	359	30 000	60 000	92 125	91 918

Станом на 31 грудня 2024 року вартість фінансових активів зі строком погашення до одного місяця становить 3 024 тис. грн.

7.5. Політика управління капіталом

Товариство здійснює заходи з управління капіталом, які спрямовані на зростання рентабельності капіталу за рахунок оптимізації структури заборгованості та власного капіталу таким чином, щоб забезпечити безперервність своєї діяльності. Керівництво Товариства контролює величину капіталу на основі співвідношення власних та позикових коштів, здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду, аналізує при цьому вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків, Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу, погашення/надання кредитів та позик, тощо. Інформація щодо структури капіталу розкрита у Прим. 6.3.

Цілі політики управління капіталом:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність та отримати прибуток;
- дотримання вимог до капіталу, встановлені регулятором.

Згідно чинного законодавства України власний капітал фінансової компанії, до ліцензії якої включено право на надання одного (єдиного) виду фінансових послуг, в т.ч. такий як надання коштів та банківських металів у кредит, є достатнім, якщо його розмір не менший 10 мільйонів гривень. Фінансові компанії повинні дотримуватись також нормативу левериджу (співвідношення власного капіталу до зобов'язань) не менше 3%. Власний капітал Товариства станом на 31.12.2024 року складає 64 081 тис. грн. Значення фінансового левериджу станом на 31.12.2024 р. складає 67,27%.

7.6. Події після Балансу

У періоді з дати балансу до затвердження фінансової звітності відбулись наступні операції:

- здійснено викуп облігацій Товариства у сумі 60 000 тис. грн. та прийнято рішення про анулювання;
- погашено відсотки за облігаціями за 4-й квартал 2024 року сумі 3 781 тис. грн.;
- отримано позику від материнської компанії у сумі 5 400 тис. грн.;
- погашено відсотки за отриманими позиками у сумі 591 тис. грн.;
- отримано відсотки за наданими кредитами у сумі 3 024 тис. грн.;
- повернуто кредитів на загальну суму 51 500 тис. грн.;
- фактично видано кредитів за заключеними договорами в межах встановленого ліміту на загальну суму 4 000 тис. грн.;
- заключено договір оренди офісного приміщення на строк до 31.01.2026 року.

7.7. Додаткова інформація

У зв'язку із тим, що звітність за МСФЗ повинна містити інформацію за попередні періоди в більшому обсязі в порівнянні з формами, що затверджені Міністерством фінансів України, додатково надаємо Звіт про власний капітал за 2023 рік.

Звіт про власний капітал за 2023 р.

Стаття	Код рядка	Зареєст- рований капітал	Капітал у дооцінка х	Додатк о- вий капітал	Резерв- ний капітал	Нерозподі- лений прибуток (непокри- тий збиток)	Неопла- чений капітал	Вилуче- ний капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	8 150	-	-	-	(258)	-	-	7 892
Коригування :									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	(1)	-	-	(1)
Скоригований залишок на початок року	4095	8 150	-	-	-	(259)	-	-	7 891
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	1 902	-	-	1 902
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	11 850	-	-	-	(11 850)	-	-	-

Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	11 850	-	-	11 850
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	4295	11 850	-	-	-	1 902	-	-	13 752
Залишок на кінець року	4300	20 000	-	-	-	1 643	-	-	21 643

Директор

Катерина ПАВЛЮЧУК

Бухгалтер

Ольга ОЛЕЙНІКОВА

