

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ІЗІ КРЕДИТ» ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ.

1. Загальна інформація про Компанію.

Товариство з обмеженою відповідальністю «ІЗІ КРЕДИТ» (надалі – «Товариство») засноване в Україні у 2008 році у відповідності до законодавства України.

У 2009 році Товариство зареєстроване Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України як фінансова установа Свідectво про реєстрацію фінансової установи серія ІК №53 від 12.02.2009 року.

Відповідно до закону України «Про ліцензування видів господарської діяльності» та затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 року № 913 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) ТОВ «ІЗІ КРЕДИТ» отримала Ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту. Ліцензія видана згідно з Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 23 травня 2017 року № 1988 діє з 24 травня 2017 року безстроково.

07.03.2024 року Національним банком України була переоформлена ліцензія Товариства на діяльність фінансової компанії з надання коштів та банківських металів у кредит безстроково.

Вищим органом управління Товариства є Загальні збори Учасників.

Безпосереднє керівництво діяльністю Товариства здійснює Генеральний директор – одноосібний виконавчий орган.

Материнською компанією є Акціонерне товариство «ІЗІ АСЕТ МЕНЕДЖМЕНТ», країна реєстрації – республіка Болгарія, ідентифікаційний код юридичної особи в країні реєстрації 131576434.

Кінцевими бенефіціарними власниками (контролерами) юридичної особи є фізичні особи, громадяни Болгарії, що володіють опосередковано через юридичні особи АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ІЗІ АСЕТ МЕНЕДЖМЕНТ", АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕНЕДЖМЕНТ ФАЙНЕНШІЛ ГРУП»: Васілев Станімір Светославов, 22.07.1972 року народження та Спасов Неделчо Йорданов, 27.12.1973 року народження.

Товариство є небанківською фінансовою установою, яка надає малі беззалогові короткострокові кредити клієнтам за рахунок власних коштів та використовує торгову марку *icredit*. Компанія здійснює свою діяльність через розгалужену мережу філій по країні. Станом на 31 грудня 2024 року, як і станом на 31.12.2023, зареєстровано 64 філій, загальна кількість співробітників становить 203 осіб, що на 28 осіб більше ніж станом на 31.12.2023 року.

Місцезнаходження Головного офісу Товариства: вул. Оболонська Набережна, 15, корпус 4, Київ 04210, Україна. Офіційна сторінка в інтернеті <http://www.icredit.ua>.

Адреса електронної пошти: office@icredit.ua

2. Операційне середовище.

24 лютого 2022 року розпочалася повномасштабна військова агресія росії проти України. У країні введено військовий стан. Війна спричинила негативний вплив на всі сфери життя як держави в цілому, так і населення країни та суб'єктів господарювання. Через агресію росії українська економіка зазнала найбільших втрат за часів своєї незалежності. Російське вторгнення завдає серйозних економічних і гуманітарних збитків країні.

2024 рік став третім роком великої війни. На цей рік покладалися надії як на рік, у якому мав би бути створений надійний економічний фундамент для протистояння збройній агресії росії. Ключовим завданням внутрішньої політики було переведення національної економіки на військові

рейки, створення ефективної моделі мобілізації та перерозподілу ресурсів економіки для максимально можливого задоволення потреб військово-оборонного комплексу та Збройних сил.

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

За підсумками 2024 року Міністерство економіки прогнозує зростання реального валового внутрішнього продукту (ВВП) України на рівні 3,6%.

Повномасштабна війна та пов'язані із нею безпекові загрози є ключовим системним ризиком для економіки та фінансового сектору. Через значні воєнні витрати економіка залишатиметься дуже залежною від міжнародної фінансової допомоги. Ключове завдання воєнної економіки – максимально можлива мобілізація матеріальних, фінансових та людських ресурсів.

Відновлення української економіки залежить від того, яким чином завершиться повномасштабна війна, від успішної реалізації українським урядом нових реформ, стратегії відновлення та трансформації країни з метою набуття членства у ЄС, а також співробітництва з міжнародними фондами.

Керівництво вважає, що за існуючих обставин, вживає необхідні заходи для підтримки стабільної діяльності Товариства, хоча подальша нестабільність ситуації у діловому середовищі може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Товариства, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінок керівництва. Керівництво Товариства вважає, що вживає всіх необхідних заходів для підтримки стійкості бізнесу в умовах воєнного стану.

3. Основа подання фінансової звітності.

Основою даної фінансової звітності є бухгалтерські політики та принципи, що базуються на вимогах Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (надалі - МСБО), міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ), інтерпретаціях, випущених Комітетом з інтерпретацій Міжнародної фінансової звітності (надалі – КІМФЗ), Статуту Товариства та Облікової політики.

Звітність підготовлена на підставі бухгалтерських записів, які ведуться відповідно до вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в фінансових установах України, встановлених правилами Міністерства фінансів України та містить коригування, необхідні для приведення її у відповідність до МСФЗ у всіх суттєвих аспектах.

Склад фінансової звітності:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2024 р.,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2024 р.,
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2024 р.,
- Звіт про власний капітал за 2024 р. та 2023 рік.
- Примітки до річної фінансової звітності за 2024 р.

Положення облікової політики застосовуються послідовно до звітного періоду і порівняльної інформації за попередній період.

Оцінки, судження та припущення.

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва формування певних суджень, оцінок та припущень в процесі застосування облікової політики Товариства. Керівництво вважає, що допущення і оцінки при підготовці цієї фінансової звітності є слушними, а фінансова звітність достовірно відображає фінансовий стан і результати діяльності Товариства.

Оцінки та припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах про поточні та майбутні події, які можуть вплинути на балансову вартість активів і зобов'язань, доходів і витрат за

звітний період у фінансовій звітності. Оцінки та припущення, які мають істотний вплив на результати Товариства описані нижче.

Припущення неперервної діяльності.

Цю фінансову звітність було підготовлено на основі припущення стосовно здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчі 12 місяців і що воно продовжуватиме свою операційну діяльність у найближчому майбутньому.

Як зазначається в Примітці 2, 24 лютого 2022 року росія розпочала військове вторгнення в Україну, що призвело до повномасштабної війни на всій території України, а проблеми безпеки ускладнили подальший стабільний розвиток економічного та фінансового сегментів в Україні; операційне середовище залишається ризикованим і з високим рівнем невизначеності. В зв'язку з цим, керівництво ретельно оцінює припущення про безперервність діяльності, щоб переконатися, що Товариство має достатнє фінансування для своєї діяльності.

На думку керівництва Товариства, підготовка фінансової звітності на основі припущення щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі є доцільною на підставі наступних фактів:

- Товариство продовжує свою операційну діяльність та всі бізнес-процеси Товариства працюють належним чином. Після початку військового вторгнення відбулося значне скорочення обсягів продаж. Але з другого півріччя 2022 року, включаючи 2023 рік та 2024 рік показники продаж та зборів збільшуються.
- Активи Товариства суттєво не постраждали внаслідок війни. У містах, що розташовані близько до лінії фронту було закрито офіси ще у 2022 році. Наразі ті офіси, що залишилися працювати виконують бюджетні показники.
- Дохід Товариства у 2024 році суттєво збільшився ніж був у 2023 році, що збільшило позитивний фінансовий результат.
- Фінансовий стан Товариства демонструє стабільне перевищення поточних активів над поточними зобов'язаннями як у 2024 році, так і після звітної дати. Виходячи з прогнозу грошових потоків керівництво вважає, що Товариства має достатню ліквідність для фінансування своєї діяльності у найближчому майбутньому. Крім того, керівництво Товариства заручилося листом від Материнської компанії про можливе відтермінування строків розрахунків за зобов'язаннями та про наміри підтримувати діяльність нашого Товариства, а також готовність надавати необхідні ресурси для підтримки ліквідності та розвитку у 2025 році.

Враховуючи усе викладене вище, керівництво вважає, що застосування припущення щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі під час підготовки цієї фінансової звітності є доречним.

З метою виконання Постанови 67 від 14 червня 2024 року, Товариством розроблено та затверджено Наказом № 12-02.12/ОД від 02.12.2024 року Положення про забезпечення безперебійного функціонування в умовах особливого періоду. В умовах особливого періоду Товариством встановлюються режими функціонування, адаптації діяльності та інформаційних ресурсів шляхом удосконалення системи управління, запровадженої відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України для забезпечення безперебійного функціонування Товариства. Залежно від потенційної загрози та/або фактичного впливу надзвичайної ситуації на діяльність Товариства, визначаються три режими функціонування Товариства: **режим підвищеної готовності, обмежений режим, критичний режим**. Товариством розроблені протоколи дій для кожного з цих режимів.

4. Основні принципи облікової політики.

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

4.1. Валюта виміру та подання. Функціональною валютою та валютою представлення фінансової звітності Товариства є українська гривня. Це валюта основного економічного середовища, в якому Товариство здійснює свою діяльність. Операції, виражені у валюті, що відрізняється від функціональної валюти (іноземній валюті), первісно відображається у гривнях за обмінним курсом на дату здійснення операції, встановленим Національним банком України. Монетарні активи і зобов'язання, виражені в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за офіційним курсом НБУ, що діє на дату складання фінансової звітності. Немонетарні статті, які оцінюються за первісною вартістю в іноземній валюті перераховуються в гривні за обмінним курсом, що діяв на дату первісного визнання. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дату визнання справедливої вартості.

Курси обміну основних валют за станом на кінець звітного періоду представлені нижче:

Валюта	Офіційний курс встановлений Національним банком України за 1 одиницю валюти станом на:	
	31.12.2024	31.12.2023
Евро (EUR)	43,9266	42,2079
Долар США (USD)	42,0390	37,9824

Курсові доходи та збитки, відображаються за обмінним курсом, який діяв на дату здійснення операції. Чистий прибуток або збитки від коливань валютних курсів, що виникають від переоцінки дебіторської заборгованості, кредиторської заборгованості та іноземній валюті, відображаються в звіті про сукупний дохід у тому періоді, в якому вони виникають.

Всі суми у фінансових звітах та примітках наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше. Звітність до Національного Банку України, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, підготовлена у гривнях з копійками.

4.2. Фінансові інструменти.

Фінансові інструменти відображаються за первісною, справедливою та амортизованою вартістю залежно від їх класифікації.

Оцінка за справедливою вартістю. Фінансові активи та фінансові зобов'язання, віднесені у категорію за справедливою вартістю, зміни від якої відносяться на фінансовий результат.

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана при продажу активу або сплачена при передачі зобов'язання в рамках звичайної угоди між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ціна на активному ринку. Активний ринок - це такий ринок, на якому операції щодо активів і зобов'язань мають місце із достатньою частотою та в достатніх обсягах для того, щоб забезпечити інформацію щодо ціноутворення на поточній основі.

Оцінка за амортизованою вартістю.

Амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання – це сума, за якою фінансовий актив або фінансове зобов'язання оцінюється під час первісного визнання, мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективної ставки відсотка, і мінус будь-яке знецінення внаслідок зменшення корисності або неможливості погашення.

Метод ефективної процентної ставки – це метод розрахунку амортизованої вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи зобов'язань) та розподілу процентних договорів або процентних витрат протягом відповідного періоду.

Ефективна процента ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Первісне визнання. При первісному визнанні фінансові інструменти визнаються за справедливою вартістю плюс чи мінус витрати на проведення операції, безпосередньо пов'язані з придбанням або випуском фінансового інструмента.

Фінансові активи та зобов'язання: класифікація, категорії оцінки та бізнес-модель.

Товариство класифікує фінансові активи у такі категорії оцінки: за амортизованою вартістю та за справедливою вартістю через прибуток чи збиток. Фінансові зобов'язання класифікуються як у подальшому оцінювані за амортизованою вартістю, крім: фінансових зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток.

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

а) актив утримують в моделі бізнесу, мета якої - утримання активів задля збирання контрактних грошових потоків;

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

До категорії фінансових активів характеристикою яких є утримання активів для одержання договірних грошових потоків Товариство відносить:

- дебіторську заборгованість за виданими кредитами;
- дебіторську заборгованість за нарахованими процентами за користування фінансовими кредитами;
- інша поточну дебіторська заборгованість.

До категорії фінансових активів оцінка за справедливою вартістю через прибуток/збиток відноситься:

- інші фінансові активи, що не оцінюються за амортизаційною вартістю, зокрема:

фінансові активи для продажу (частина кредитного портфеля, яка класифікована в дану групу і яка підлягає продажу найближчим часом, тобто його утримання не є доцільним для Товариства).

Після первісного визнання фінансові активи і фінансові зобов'язання, які класифікуються та переоцінюються по справедливій вартості через прибуток чи збиток, враховуються по справедливій вартості без врахування витрат на реалізацію чи вибуття.

Знецінення фінансових активів.

Товариство щоквартально перевіряє свій портфель кредитів та дебіторську заборгованість та визначає збитки від знецінення. При визначенні суми знецінення, Товариство робить оцінки і припущення про існування ймовірного зниження очікуваних майбутніх грошових потоків по портфелю кредитів та дебіторської заборгованості, до того, як зменшення може бути визначено в пулі кредитів. Аналізуються всі наявні ознаки проблем з кредитного і платіжного стану позичальників і потенційних змін в економічному середовищі на місцевому рівні. Аналізи виконуються для всього пулу кредитів станом на певний час, у зв'язку з тим, що Товариство не має суттєвої концентрації кредитного ризику за окремими позиціями в портфелі мікrokредитів. Керівництво використовує історичні дані про реалізовані втрати активів з аналогічними характеристиками ризику при прийнятті цих оцінок і аналізу. Методика та основні припущення в моделях, що використовуються для оцінки та часової структури майбутніх грошових потоків, періодично аналізуються, щоб більш точно відповідати фактичним понесеним збиткам.

Сума знецінення визначається як різниця між балансовою вартістю та сумою очікуваного відшкодування в кінці кожного кварталу.

З метою визначення розміру резерву під знецінення кредитів, дебіторська заборгованість класифікуються на основі професійного судження керівника небанківської фінансової установи використовуючи метод забезпечення - це так званий метод Маркова.

Кроки для застосування моделі Маркова такі:

1. Розподіл портфеля за періодами прострочення - 14 періодів.
2. Відокремлення всіх кредитів, активних за відповідний місяць (М) в інтервалах по днях затримки кожні 30 днів до 360 днів.

3. Кредити кожного сегменту відстежуються в який сегмент вони потраплять наступного місяця (M + 1). Наступна таблиця показує повний рух кредитів у відсотках. (Відсотки в кожному рядку повинні бути підсумовані до 1.

M->M1	low - 3	4 - 30	31 - 60	61 - 90	91 - 120	121 - 150	151 - 180	181 - 210	211 - 240	241 - 270	271 - 300	301 - 330	331 - 360	361 - high
low - 3	0.90540	0.09000	0.00460	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000
4 - 30	0.41580	0.33910	0.24110	0.00400	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000
31 - 60	0.10410	0.03150	0.12220	0.73140	0.01090	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000
61 - 90	0.05660	0.00460	0.01530	0.08800	0.82790	0.00770	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000
91 - 120	0.03890	0.00180	0.00090	0.00440	0.08050	0.85490	0.01860	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000
121 - 150	0.01560	0.00000	0.00200	0.00000	0.00290	0.06340	0.90240	0.01370	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000
151 - 180	0.02100	0.00000	0.00000	0.00000	0.00100	0.00190	0.08290	0.86940	0.02380	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000
181 - 210	0.02130	0.00100	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00410	0.07190	0.88350	0.01820	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000
211 - 240	0.01620	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00300	0.07000	0.89450	0.01620	0.00000	0.00000	0.00000
241 - 270	0.01180	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00110	0.00000	0.00110	0.04810	0.91340	0.02460	0.00000	0.00000
271 - 300	0.01520	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.03480	0.94120	0.00870	0.00000
301 - 330	0.01910	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00110	0.03510	0.91910	0.02550
331 - 360	0.01930	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00110	0.03010	0.94950
361 - high	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	1.00000

Таблиця 1.

Наведена нижче таблиця показує рух кредитів між сегментами протягом 12 місяців. Використовуючи наведену вище таблицю, визначається, яким буде розподіл кредитів після 12 місяців, і, перш за все, скільки потрапить до періоду на 361+. Для цього матрицю необхідно помножити 12 разів, і беруться відсотки в стовпці 361+, які використовуються як резервні коефіцієнти.

У наведеній нижче таблиці представлено рух позик між сегментами протягом 12 місяців.

M->M12	low - 3	4 - 30	31 - 60	61 - 90	91 - 120	121 - 150	151 - 180	181 - 210	211 - 240	241 - 270	271 - 300	301 - 330	331 - 360	361 - high
low - 3	0.65705	0.09447	0.03073	0.02585	0.02438	0.02312	0.02402	0.02349	0.02338	0.02239	0.02050	0.01719	0.01014	0.00335
4 - 30	0.51788	0.07374	0.02384	0.01993	0.01868	0.01763	0.01835	0.01838	0.01989	0.02347	0.03265	0.05259	0.07439	0.08864
31 - 60	0.24462	0.03372	0.01053	0.00847	0.00765	0.00693	0.00686	0.00648	0.00670	0.00817	0.01387	0.03408	0.08837	0.52366
61 - 90	0.17024	0.02374	0.00737	0.00576	0.00501	0.00439	0.00417	0.00369	0.00336	0.00330	0.00440	0.00946	0.02712	0.72795
91 - 120	0.12962	0.01841	0.00581	0.00458	0.00389	0.00327	0.00300	0.00255	0.00214	0.00173	0.00160	0.00242	0.00589	0.81490
121 - 150	0.10163	0.01457	0.00468	0.00379	0.00328	0.00269	0.00235	0.00191	0.00153	0.00111	0.00076	0.00070	0.00142	0.85940
151 - 180	0.08927	0.01285	0.00416	0.00345	0.00311	0.00268	0.00235	0.00188	0.00150	0.00111	0.00073	0.00041	0.00027	0.87604
181 - 210	0.07386	0.01064	0.00346	0.00290	0.00268	0.00242	0.00222	0.00175	0.00135	0.00097	0.00064	0.00037	0.00017	0.89638
211 - 240	0.05781	0.00833	0.00271	0.00228	0.00214	0.00198	0.00192	0.00160	0.00119	0.00079	0.00046	0.00022	0.00005	0.91832
241 - 270	0.04576	0.00659	0.00215	0.00181	0.00170	0.00160	0.00161	0.00145	0.00118	0.00078	0.00042	0.00018	0.00004	0.93463
271 - 300	0.03714	0.00535	0.00174	0.00147	0.00138	0.00131	0.00134	0.00127	0.00114	0.00087	0.00052	0.00022	0.00005	0.94599
301 - 330	0.02645	0.00381	0.00124	0.00104	0.00098	0.00093	0.00097	0.00093	0.00088	0.00076	0.00053	0.00026	0.00006	0.96105
331 - 360	0.01341	0.00193	0.00063	0.00053	0.00050	0.00047	0.00049	0.00048	0.00047	0.00042	0.00034	0.00021	0.00005	0.98006
361 - high	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	1.00000

Таблиця 2.

Зміни у сумі знецінення кредитів та дебіторської заборгованості, визнаються на рахунках прибутків та збитків в кореспонденції з рахунком «Резерв сумнівних боргів», що зменшує суму, в якій кредит або дебіторська заборгованість були обліковані у складі активів після первісного визнання.

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань.

Товариство припиняє визнавати фінансовий актив в той момент, коли актив погашений або права на отримання грошових потоків від фінансового активу втратили свою чинність, або Товариство передало свої права на отримання грошових коштів від фінансового активу, а також передало, в основному, всі ризики та вигоди від володіння активом.

Фінансове зобов'язання припиняє визнаватися, коли виконані всі фінансові зобов'язання або анульовані, або юридично звільнені від основної відповідальності за зобов'язанням (чи його частину).

4.3. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань. Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань, з подальшим включенням до балансу лише їхньої чистої суми, може здійснювати тоді і лише тоді, коли Товариство має юридично закріплене право здійснити взаємозалік визнаних сум. Товариство не здійснює взаємозаліку переданого активу і пов'язаного з ним зобов'язання

4.4. Дебіторська заборгованість за виданими кредитами та інша дебіторська заборгованість включено надання Товариством коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, оцінюються спочатку за справедливою вартістю або еквівалентною сумою, якою зазвичай є сума виданих коштів, тобто сума договору, а згодом - за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки, за вирахуванням збитків від знецінення.

Кредити та заборгованість клієнтів, оцінені по амортизаційній вартості на звітну дату включає в себе визнання відповідного процентного доходу по методу ефективної процентної ставки і зниження балансової вартості активів чи групи активів на суму знецінення, відображаються в звіті про фінансовий стан як інша поточна заборгованість та дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів. Нараховані відсотки відображаються в звіті про сукупний дохід як «Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)». Ефективною процентною ставкою визнано процентну ставку за якою Товариство видає фінансові кредити на умовах і в строки передбачені «Правилами надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту».

4.5. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою, які є найбільш ліквідними активами і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Грошові кошти та їх еквіваленти відображаються за амортизованою вартістю, оскільки вони утримуються для отримання передбачених договором грошових потоків і ці грошові потоки являють собою виключно виплати основної суми боргу та процентів та вони не віднесені у категорію оцінки за справедливою вартістю через прибуток чи збиток.

4.6. Запаси. Запаси (паливо, матеріали та комп'ютерні комплектуючі) відображаються за найменшою з двох величин: за собівартістю або за чистою вартістю реалізації. До собівартості включаються всі витрати на придбання. Оцінка вибуття запасів здійснюється за методом ФІФО (собівартості перших за часом надходження). Записи, що відображаються у звітності можуть бути використані в адміністративних цілях.

4.7. Основні засоби та нематеріальні активи. Основні засоби та нематеріальні активи складаються з активів, що використовуються в основній діяльності, - це активи, що використовуються для надання послуг або в адміністративних цілях.

Початкове визнання основних засобів та нематеріальних активів здійснюється за ціною придбання плюс витрати, безпосередньо пов'язані з проведенням операції. Після початкового визнання основні засоби та нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю за мінусом накопиченої амортизації та збитків від знищення.

Амортизація основних засобів розраховується із використанням прямолінійного методу та прискореного зменшення залишкової вартості. Терміни корисного використання основних засобів Товариства складають 4 – 7 років.

Витрати, що здійснюються для підтримання основних засобів у робочому стані та одержання первісно визначеної суми майбутніх економічних вигід від їх використання, визнаються витратами періоду. Заміни та удосконалення, які можуть продовжити строк корисної експлуатації чи значно покращити стан активу, капіталізуються.

Нематеріальні активи включають придбане Товариством програмне забезпечення, що використовується у процесі надання послуг та управління. Витрати на придбання нематеріальних

активів амортизуються на прямолінійній основі протягом очікуваного строку їх корисного використання, який у середньому складає 5 років.

Ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту не амортизуємо.

4.8. Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги та інша кредиторська заборгованість. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю відображається в обліку, якщо контрагент виконав свої зобов'язання за угодою, і визнається спочатку за справедливою вартістю, а в подальшому обліковується за амортизованою вартістю із використанням методу ефективної процентної ставки.

4.9. Поточні зобов'язання за отриманими кредитами. Процентні кредити та запозичення первісно визнаються за справедливою вартістю отриманої суми боргу за вирахуванням витрат, безпосередньо пов'язаних з його отриманням. Після первісного визнання процентні кредити та запозичення обліковуються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Прибутки та збитки за зобов'язаннями відображаються у звіті про сукупний дохід у разі припинення визнання зобов'язання, а також в процесі його амортизації.

Товариство отримало та обліковує валютні кредити за ринковими ставками (в межах зафіксованих НБУ), що діяли на момент укладання контрактів.

4.10. Умовні зобов'язання та активи.

Умовні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності Товариства. Вони розкриваються у примітках до фінансової звітності, крім тих випадків, коли ймовірність вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, є незначною. Умовні активи не визнаються у фінансовій звітності Товариства, але інформація про них розкривається у примітках у тому випадку, якщо існує значна ймовірність одержання економічної вигоди.

4.11. Визнання доходів та витрат. Дохід визнається в тій мірі, в якій економічні вигоди, які ймовірні для отримання Товариством, існують і такі економічні вигоди можуть бути надійно оцінені.

Фінансові інструменти, що оцінюються за амортизованою та справедливою вартістю, а саме процентні доходи та витрати відображаються у фінансовій звітності з використанням ефективної ставки відсотка.

При розрахунку ефективної процентної ставки Товариство оцінює грошові потоки з урахуванням усіх договірних положень фінансового інструменту. Розрахунок включає в себе всі збори і комісії, виплачені або отримані між сторонами договору, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, витрати за угодою і всіх інших наданих або отриманих премій чи знижок.

Операційні витрати, процентні доходи та витрати визнаються у звіті про сукупний дохід за принципом нарахування. Не визнаються витратами і не включаються до звіту про фінансові результати погашення одержаних позик.

4.12. Виплати працівникам. Виплати працівникам – це, в основному, короткострокові виплати винагороди працівникам, включаючи заробітну плату та лікарняні, премії, бонуси та відпускні, єдиний соціальний внесок враховуються в основних витратах відповідно до принципів накопичення по мірі виконання співробітниками своїх трудових обов'язків.

Відповідно до законодавства, Товариство здійснює внески певного розміру у фонд державного соціального страхування за кожного працівника протягом усього періоду зайнятості працівника. У Товариства немає зобов'язань здійснювати пенсійні або подібні виплати.

4.13. Оренда. Товариство оцінює та веде облік орендних платежів відповідно до МСФЗ. МСФЗ 16 запроваджує єдину модель обліку для орендаря і вимагає від орендаря визнавати активи та зобов'язання за всіма видами оренди строком більше 12 місяців, крім випадків, коли базовий актив має низьку вартість. Орендар зобов'язаний визнати право використання активу, що представляє його право використовувати базовий орендований актив та орендоване зобов'язання, яке відображає його зобов'язання орендних платежів. Орендар оцінює право використання активів аналогічно іншим нефінансовим активам (таким як нерухомість, обладнання) та зобов'язання з оренди подібно до інших фінансових зобов'язань. Як наслідок, орендар нараховує амортизацію права використання активу та відсотки щодо зобов'язання з оренди, а також класифікує грошові потоки щодо зобов'язання з оренди на основну частину та проценти та представляє їх у Звіті про рух грошових коштів.

На дату початку оренди Товариство оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі дисконтуються, застосовуючи ставку відсотка в оренді, яка відповідає вартості кредитів за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафту).

Після дати початку оренди Товариство оцінює орендне зобов'язання, збільшуючи балансову вартість з метою відобразити процент за орендним зобов'язанням, зменшуючи балансову вартість з метою відобразити здійснені орендні платежі та переоцінюючи балансову вартість з метою відобразити будь-які переоцінки або модифікації оренди.

Після дати початку оренди Товариство визнає у прибутку або збитку проценти за орендними зобов'язаннями та змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання у тому періоді, у якому сталася подія чи умови, які спричинили здійснення таких платежів.

Товариство переоцінює орендне зобов'язання, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням ставки дисконту, якщо змінився строк оренди, визначити переглянуті орендні платежі на основі переглянутого строку оренди або змінилася оцінка можливості придбання базового активу.

4.14. Забезпечення (резерви). Резерви визнаються, коли Товариство має теперішнє юридичне або добровільно взяте на себе зобов'язання у результаті минулих подій і коли існує імовірність того, що погашення такого зобов'язання спричинить відтік ресурсів, які забезпечують економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім рівнем точності.

4.15. Податок на прибуток. Поточний податок на прибуток обчислюється відповідно до діючого законодавства України на звітну дату. Встановлена ставка оподаткування згідно до Податкового Кодексу України -18%.

Поточні податкові активи та зобов'язання за поточний та попередні періоди оцінюються за сумою, очікуваною до відшкодування від податкових органів або до сплати податковим органам. Відстрочені податки на прибуток розраховуються на основі балансового методу. Відкладені податки на прибуток розраховуються стосовно всіх тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою величиною, відображеною у звітності.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються за всіма оподатковуваними тимчасовими різницями, крім випадків, передбачених МСБО 12.

Відстрочені податкові активи з податку на прибуток визнаються за всіма тимчасовими різницями, що підлягають вирахуванню та перенесеними невикористаними податковими збитками, у тій мірі, в якій існує значна імовірність того, що Товариство матиме оподатковуваний прибуток, проти якого можуть бути зараховані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню, невикористані податкові збитки, крім випадків, передбачених МСБО 12.

5. Нові та переглянуті положення з бухгалтерського обліку

З 1 січня 2024 року набули чинності та зазнали змін представлені нижче МСФЗ:

Зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» - Класифікація зобов'язань як поточних чи непоточних набули чинності з 1 січня 2024

Уточнено, що зобов'язання класифікується як непоточне, якщо суб'єкт господарювання має право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду. Право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду, незалежно від того, чи суб'єкт господарювання планує скористатися цим правом.

Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання суб'єктом господарювання певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо суб'єкт господарювання виконав ці умови на дату закінчення звітного періоду. Необхідно виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше. На класифікацію зобов'язання не впливає ймовірність того, що суб'єкт господарювання використає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду.

Не має впливу на фінансову звітність.

Зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – «Непоточні зобов'язання із спеціальним умовами» передбачають, що, суб'єкт господарювання може класифікувати зобов'язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право суб'єкта господарювання відстрочити погашення цих зобов'язань обумовлене виконанням суб'єктом господарювання спеціальних умов протягом дванадцяти місяців після завершення звітного періоду.

Зокрема, в примітках необхідно буде розкрити інформацію, що дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти ризик того, що зобов'язання можуть стати такими, що підлягають поверненню протягом 12 місяців після завершення звітного періоду:

а) інформацію про спеціальні умови (включно з характером спеціальних умов і тим, коли від суб'єкта господарювання вимагається їх виконувати) та балансову вартість пов'язаних зобов'язань;

б) факти та обставини, якщо такі існують, які вказують на те, що суб'єктові господарювання може бути складно виконувати спеціальні умови: наприклад, про те, що суб'єкт господарювання протягом звітного періоду чи після його завершення вчинив дії, спрямовані на уникнення чи обмеження наслідків потенційного порушення.

Зміни до МСФЗ 16 «Оренда» - Орендне зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди застосовуються з 1 січня 2024 року.

Зміни пояснюють, як суб'єкт господарювання відображає в обліку продаж і зворотну оренду після дати операції.

Операція продажу з подальшою орендою – це операція, за якою суб'єкт господарювання продає актив і орендує той самий актив у нового власника на певний період часу.

Внесені зміни доповнюють вимоги МСФЗ 16 щодо продажу та зворотної оренди, тим самим підтримуючи послідовне застосування цього стандарту. А саме, змінами уточнено, що орендар-продавець не визнає ніякої суми прибутку або збитку, що стосується права користування, збереженого за орендарем-продавцем. Разом з тим, це не позбавляє орендаря-продавця права визнавати у прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням такої оренди.

Не має впливу на фінансову звітність.

Зміни до МСФЗ 7 «Звіт про рух грошових коштів» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» – Угоди фінансування постачальників застосовуються з 1 січня 2024 року.

Змінами передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, які надають користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких

угод на зобов'язання та рух грошових коштів суб'єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності.

Ключові зміни до МСФЗ 7 та МСБО 7 включають вимоги до розкриття:

- умов угод про фінансування;
- балансової вартості фінансових зобов'язань, що є частиною угод про фінансування постачальників та статті, в яких відображені ці зобов'язання;
- балансової вартості фінансових зобов'язань, за якими постачальники вже отримали оплату від постачальників фінансових послуг;
- діапазону строків оплати як за фінансовими зобов'язаннями, які є частиною цих угод.

Згідно з змінами, суб'єкти господарювання мають розкривати тип та вплив негрошових змін балансової вартості фінансових зобов'язань, які є частиною угоди про фінансування постачальників.

Не має впливу на фінансову звітність.

Зміни до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» застосовуються з 1 січня 2025 року.

Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності.

Для досягнення цієї мети суб'єкт господарювання розкриває інформацію про:

- а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою;
- б) використаний(і) спот-курс(и);
- в) процес оцінки;
- г) ризики, на які наражається суб'єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою.

Не має впливу на фінансову звітність.

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

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

"Щорічні вдосконалення стандартів бухгалтерського обліку за МСФЗ" – том 11, які набирають чинності для річних періодів, що починаються з 01 січня 2026 року.

Раннє застосування дозволено.

Зміни є незначними, тому не будуть мати вплив на фінансову звітність. 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 – Товариство веде облік за МСФЗ, тому зміни не матимуть вплив на фінансову звітність.

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 - Товариство не подає консолідованої звітності, тому зміни не матимуть вплив на звітність.

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 не має інвестицій в дочірні, асоційовані та спільні підприємства, тому зміни не матимуть вплив на фінансову звітність.

Нові стандарти, що набирають чинності з 01 січня 2027 року

МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності"

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

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

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

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

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

Зміни не впливатимуть на фінансову звітність.

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

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

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

Дочірня компанія має право застосовувати МСФЗ 19, якщо:

дочірня компанія не є публічно підзвітною / підзвітною громадськості (тобто її боргові зобов'язання чи інструменти власного капіталу не перебувають в обігу на публічному ринку або в процесі випуску для обігу на публічному ринку) та не є фінансовою установою; і

проміжна або кінцева материнська компанія складає консолідовану фінансову звітність, яка доступна для публічного використання та відповідає вимогам МСФЗ.

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

Товариство не має інвестицій в дочірні, асоційовані та спільні підприємства, тому зміни не матимуть вплив на фінансову звітність

6. Активи

6.1. Основні засоби

Рух основних засобів представлено узагальнено наступним чином:

(в тис. грн.)

	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Меблі та інші основні засоби	Активи в оренді	Всього (рядки 1010-1012 Форми №1)
Первісна вартість					
На 1 січня 2023	4 843	7 876	123	23 271	36 113
Надходження	191	41	37	6 680	6 949
Вибуття	-109	-922	-32	-8 582	-9 645
На 31 грудня 2023	4 925	6 995	128	21 369	33 417
Накопичений знос					
На 1 січня 2023	-3 572	-4 108	-99	-10 315	-18 094
Амортизація	-627	-1 019	-21	-7 792	-9 459
Вибуття	102	688	32	6 969	7 791
На 31 грудня 2023	-4 097	-4 439	-88	-11 138	-19 762
Чиста балансова вартість					
На 1 січня 2023	1 271	3 768	24	12 956	18 019
На 31 грудня 2023	828	2 556	40	10 231	13 655

	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Меблі та інші основні засоби	Активи в оренді	Всього (рядки 1010-1012 Форми №1)
Первісна вартість					
На 1 січня 2024	4 925	6 995	128	21 369	33 417
Надходження	31		26	10 474	10 531
Вибуття	-147			-11 308	-11 455
На 31 грудня 2024	4 809	6 995	154	20 535	32 493
Накопичений знос					
На 1 січня 2024	-4 097	-4 439	-88	-11 138	-19 762
Амортизація	-339	-892	-41	-8 433	-9 705
Вибуття	139			9 633	9 772
На 31 грудня 2024	-4 297	-5 331	-129	-9 938	-19 695
Чиста балансова вартість					
На 1 січня 2024	828	2 556	40	10 231	13 655
На 31 грудня 2024	512	1 664	25	10 597	12 798

Товариство не має основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо), вилучених з експлуатації на продаж. Товариство не має збільшення або зменшення вартості основних засобів протягом звітного періоду, які виникають у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі.

6.2. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів представлено узагальнено наступним чином:

(в тис. грн.)

	Інші нематеріальні активи (Програмне забезпечення)	Всього (рядки 1000-1002 Форми №1)
Первісна вартість		
На 1 січня 2023	1122	1122
Надходження	153	153
Вибуття	-42	-42
На 31 грудня 2023	1233	1233

Накопичений знос		
На 1 січня 2023	-611	-611
Амортизація	-203	-203
Вибуття	12	12
На 31 грудня 2023	-802	-802
Чиста балансова вартість		
На 1 січня 2023	511	511
На 31 грудня 2023	431	431
	Інші нематеріальні активи (Програмне забезпечення)	Всього (рядки 1000-1002 Форми №1)
Первісна вартість		
На 1 січня 2024	1233	1233
Надходження	9	9
Вибуття	-11	-11
На 31 грудня 2024	1231	1231
Накопичений знос		
На 1 січня 2024	-802	-802
Амортизація	-163	-163
Вибуття	11	11
На 31 грудня 2024	-954	-954
Чиста балансова вартість		
На 1 січня 2024	431	431
На 31 грудня 2024	277	277

До складу нематеріальних активів Товариства віднесено ліцензії на право здійснення фінансової діяльності та комп'ютерні програми.

6.3. Поточні запаси.

Запаси представлено наступним чином:

	(в тис. грн.)	
Станом на	31.12.2024	31.12.2023
Малоцінні швидкозношувальні предмети	41	64
Тара та тарні матеріали	12	11
Паливо	5	5
Рекламна продукція	420	761
Всього	478	841

6.4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Гроші та їх еквіваленти представлені готівкою та грошовими коштами на поточних рахунках в банках наступним чином:

	(в тис. грн.)	
Станом на	31.12.2024	31.12.2023
Готівка в національній валюті	979	1 053
Грошові кошти на поточних рахунках в національній валюті	17 492	8 869
Резерв під очікувані збитки на залишки грошових коштів	-170	0
Знецінені грошові кошти на поточних рахунках в нац. валюті	17 322	8 869
Грошові кошти на поточних рахунках в іноземній валюті	1 397	1 312
Резерв під очікувані збитки на залишки грошових коштів	-10	0
Знецінені грошові кошти на поточних рахунках в іноз. валюті	1 387	1 312
Всього	19 688	11 234

У 2024 році залишки грошових коштів на поточних рахунках збільшились, тому вплив нарахованих резервів очікуваних збитків став суттєвим, що відображено у таблиці.

6.5. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами представлена по строкам погашення. Заборгованість наступним чином:
(в тис. грн.)

У таблиці нижче

Станом на	31.12.2024	31.12.2023
до 30 днів	136	247
до 3 місяців	62	13
до 1 року	124	231
більше 1 року	152	150
Всього	474	641

6.6. Дебіторська заборгованість за виданими кредитами

Дебіторська заборгованість за виданими кредитами, що виникла внаслідок виданих коштів у вигляді кредитів, нарахованих відсотків за користування кредитом та нарахованих штрафних санкцій за невиконання у попередніх періодах, представлена наступним чином: (в тис. грн.).

Станом на	31.12.2024	31.12.2023
Розрахунки з клієнтами по основній сумі кредиту	223 915	212 142
Розрахунки з клієнтами по відсоткам	113 677	111 084
Розрахунки по претензіям	28 216	28 755
Резерв під очікувані збитки по основній сумі кредиту	-179 035	-174 189
Резерв під очікувані збитки по відсоткам	-108 555	-106 417
Резерв під очікувані збитки по претензіям	-27 759	-28 207
Всього	50 459	43 168

6.7. Інша дебіторська заборгованість

Інша дебіторська заборгованість представлена наступним чином: (в тис. грн.)

Станом на	31.12.2024	31.12.2023
Розрахунки за іншою фінансовою заборгованістю	114	257
Всього	114	257

6.8. Заборгованість за кредитами та їх знецінення.

Вартість непогашених кредитів клієнтів у розрізі періодів погашення боргів: (в тис. грн.)

Період заборгованості	31.12.2024	31.12.2023
0-3	39 422	32 483
4-30	8 687	5 150
31-60	2 903	1 981
61-90	2 615	1 351
91-120	1 780	1 152
121-150	2 014	937
151-180	1 726	836
181-210	1 920	584
211-240	1 327	465
241-270	1 172	627
271-300	1 027	611
301-330	1 151	604
331-360	780	475
360 +	299 284	304 725
Всього	365 808	351 981

Розподіл нарахованого знецінення очікуваних збитків на непогашені кредити клієнтів, використовуючи метод нарахування описаний в пункті 4.2 фінансові інструменти даних приміток:
(в тис. грн.)

Період заборгованості	31.12.2024	31.12.2023
0-3	1125	11
4-30	753	95
31-60	1 088	223
61-90	1 628	295
91-120	1 350	327
121-150	1 656	345
151-180	1 479	389
181-210	1 718	316
211-240	1 226	262
241-270	1 118	440
271-300	1 009	465
301-330	1 139	491
331-360	776	429
360 +	299 284	304 725
Всього	315 349	308 813

Рух сформованого резерву під зменшення корисності процентних фінансових активів представлений наступним чином: (в тис. грн..)

Залишок резерву зменшення корисності активів станом на 31.12.2022	353 803
Дохід від розформування резерву під зменшення корисності процентних фінансових активів	-18 067
Використання резерву зменшення корисності активів	-26 923
Залишок резерву зменшення корисності активів станом на 31.12.2023	308 813
Витрати на формування резерву від зменшення корисності процентних фінансових активів	6 536
Залишок резерву зменшення корисності активів станом на 31.12.2024	315 349

Аналізуючи заборгованість за кредитними договорами, спостерігається збільшення загальної суми заборгованості на кінець звітного періоду, також є збільшення нарахованого знецінення під очікувані збитки на непогашені кредити клієнтів. Питома вага від загальної суми заборгованості кредитів є залишок непогашених зобов'язань клієнтів з простроченою заборгованістю понад 360 днів.

7. Пасиви

7.1. Власний капітал

Власний капітал представлено наступним чином:

	(в тис. грн.)	
Станом на	31.12.2024	31.12.2023
Зареєстрований капітал	96 811	96 811
Додатковий капітал	259	259
Резервний капітал	574	574
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-77 308	-93 060
Всього	20 336	4 584

7.2. Довгострокові зобов'язання

Довгострокові фінансові зобов'язання це основний бог по кредиту від нерезидента та довгострокові зобов'язання по оренді.

Довгострокові зобов'язання представлено наступним чином:

	(в тис. грн.)	
Станом на	31.12.2024	31.12.2023
Довгострокові фінансові зобов'язання за кредитом	22 839	21 946
Довгострокові зобов'язання по оренді	4 628	4 882
Всього	27 467	26 828

В рядку Довгострокові фінансові зобов'язання за кредитом відображено залишки за кредитним договором 1/18 від 26.11.2018 року з акціонерним товариством «ІЗІ АССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ», відсоткова ставка за яким на момент підписання становили 11%, а згідно додаткової угоди від 19.06.2019 року становить 9%.

Нижче наведено рух зобов'язань за кредитним договором:

(в тис. грн.)

Довгострокові фінансові зобов'язання за кредитом станом на 31.12.2022	20 253
Курсові різниці	1 693
Довгострокові фінансові зобов'язання за кредитом станом на 31.12.2023	21 946
Прощення боргу	1 912
Курсові різниці	2 806
Довгострокові фінансові зобов'язання за кредитом станом на 31.12.2024	22 840

7.3. Поточні зобов'язання та забезпечення.

Поточні забезпечення на винагороди працівникам — це залишок нарахованих резервів невикористаних відпусток.

Зобов'язання з оренди — це зобов'язання з оренди за майбутніми фіксованими орендними платежами відображені за дисконтованою вартістю.

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги, за розрахунки з бюджетом, розрахунки зі страхування, розрахунки з оплати праці відображаються в балансі за сумою погашення та представлені наступним чином:

Станом на	31.12.2024	31.12.2023
Поточні забезпечення на винагороди працівників	3 320	2 764
Зобов'язання		
За довгостроковими зобов'язаннями	8 437	8 675
За товари, роботи, послуги	3 696	3 408
Розрахунки бюджетом	1 477	908
Розрахунки зі страхування	828	719
Розрахунки з оплати праці	2 967	2 074
Всього зобов'язання та забезпечення	20 725	18 548

Зобов'язання за довгостроковими зобов'язаннями та поточні забезпечення на винагороди працівників класифікуються за терміном погашення від 31 дня до 12 місяців.

Зобов'язання за товари, роботи, послуги, розрахунки з бюджетом, розрахунки зі страхування, розрахунки з оплати праці класифікуються за терміном погашення до 30 днів.

7.4. Інші поточні фінансові зобов'язання

Інші поточні фінансові зобов'язання можна представити наступним чином:

(в тис. грн.)

Станом на	31.12.2024	31.12.2023
Заборгованість за основною сумою боргу по кредиту	0	1 690
Заборгованість за розрахунками по нарахованим відсоткам по кредиту	11 085	13 792
Заборгованість за розрахунками по нарахованим відсоткам по роялті	3 776	3 403
Інші	1 000	1 477
Всього	15 861	20 362

За 2024 рік нараховано по кредитному договору № 14/01/2013 від 14 січня 2013 року з Акціонерним товариством «ІЗІ АССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» Республіка Болгарія за користування кредитом 2 тис. доларів США, що еквівалентно 79 тис. грн.. За цим договором було зменшено заборгованість шляхом прощення основного боргу у вигляді тіла в сумі 44 тис. доларів США, що еквівалентно 1 802 тис. грн., а також у вигляді відсотків в сумі 8 тис. доларів США, що еквівалентно 337 тис. грн..

За 2024 рік нараховано по кредитному договору №1/18 від 26.11.2018 з акціонерним товариством «ІЗІ АССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ», Республіка Болгарія за користування кредитом 46 тис. євро, що еквівалентно 2 011 тис. грн., а також було зменшено заборгованість шляхом прощення частини боргу у вигляді відсотків в сумі 115 тис. євро., що еквівалентно 5 051 тис. грн. Загальна заборгованість станом на 31.12.2024 року становить 252 тис. євро, що еквівалентно 11 085 тис. грн..

Загальна сума прощення боргу від засновника становить 7 190 тис. грн., що відображено в рядку Інші операційні прибутки, що розгорнуто в примітці 8.6.

7.5. Інші поточні фінансові зобов'язання

Товариство станом на звітну дату визнала орендні зобов'язання наступним чином: (в тис. грн.)

Станом на	31.12.2024	31.12.2023
Короткострокові орендні зобов'язання	8 437	8 675
в тому числі по договорах фінансової оренди автомобілей	1 034	1 034
Довгострокові орендні зобов'язання	4 628	4 882
в тому числі по договорах фінансової оренди автомобілей	599	1464
Всього	13 065	13 557

Загальна сума грошових платежів за орендою у 2024 році склала 11 457 тис. грн. з урахуванням витрат за орендними зобов'язаннями, порівняно з 2023 роком 10 732 тис. грн..

Процентні витрати за орендними зобов'язаннями, що відображено у складі фінансових витрат у 2024 році (див. примітка 8.7.), склали 2 389 тис. грн., порівняно з 2023 роком 3324 тис. грн.

Витрат, які стосуються короткострокової оренди в поточному періоді не було.

В таблиці нижче представлено аналіз зобов'язань за фінансовою орендою за періоди 2024 та 2023 року для порівняння. Сплата основної суми орендного зобов'язання представлена у звіті про рух грошових коштів у складі грошових потоків від фінансової діяльності, сплата відсотків – у складі грошових потоків від операційної діяльності.

Станом на	31.12.2024	31.12.2023
Зобов'язання на початок періоду	13 557	16777
Погашення зобов'язання	10777	10244
Нараховані проценти	2359	3324
Укладення нових контрактів оренди	9623	5640
Розірвання контрактів оренди	1675	1612
Переоцінка орендних зобов'язань	-22	-328
Зобов'язання на кінець періоду	13 065	13 557

За строком погашення зобов'язання розподілено наступним чином: в тис. грн..

Станом на	31.12.2024	31.12.2023
до 1 року	8 437	8 675
більше 1 року	4 628	4 882
Всього	13 065	13 557

8. Доходи та витрати.

Формування та бухгалтерський облік витрат відбувається у відповідності з вимогами МСБО та МСФЗ. Виручка від основної діяльності, класифікація та оцінка доходу відображається в бухгалтерському обліку у відповідності із МСФЗ 15

Дохід визнається в тій мірі, в якій економічні вигоди, які ймовірні для припливу в Товариство, існують і такі економічні вигоди можуть бути надійно оцінені.

8.1. Процентні доходи за кредитами

Процентні доходи визнаються у звіті про сукупний дохід за принципом нарахування, представлені наступним чином:

	(в тис. грн.)	
	2024 рік	2023 рік
Процентні доходи за кредитами, обчислені із застосуванням методу ефективного відсотка	129 218	82 897
Всього	129 218	82 897

8.2. Витрати на формування резерву

Витрати на формування резерву під зменшення корисності процентних фінансових активів представлені наступним чином:

	(в тис. грн.)	
	2024 рік	2023 рік
Витрати на формування резерву від зменшення корисності процентних фінансових активів	6 918	0
Дохід від розформування резерву під зменшення корисності процентних фінансових активів	0	18 067
Всього	6 918	18 067

8.3. Адміністративні витрати

Адміністративні витрати представлені наступним чином:

	(в тис. грн.)	
	2024 рік	2023 рік
Матеріальні витрати	1 608	1 150
Витрати на персонал	29 185	26 034
Витрати на соціальні заходи	5 398	4 721
Амортизація	1 936	1 653
Послуги інформаційні	1 940	1 403
Витрати на відрядження	712	616
Послуги зв'язку, поштові, кур'єрські, банківські	1 410	1 427
Витрати на ремонт та технічне обслуговування	916	1 133
Витрати на компенсацію комунальних послуг та охорони	2 590	2 469
Інші витрати	1 158	1 191
Всього	46 853	41 797

8.4. Витрати на збут

Витрати на збут представлені наступним чином:

	(в тис. грн.)	
	2023 рік	2023 рік
Агентські послуги	10 574	11 832
Витрати на персонал	28 707	22 182
Витрати на соціальні заходи	8 547	7 445
Амортизація	8 053	8 083
Послуги інформаційні	2 851	2 040
Рекламні послуги	1 267	626
Інші витрати	237	41
Всього	60 236	52 249

8.5. Інші операційні витрати.

Інші операційні витрати представлені узагальнено наступним чином:

	(в тис. грн.)	
	2024 рік	2023 рік
Інші	732	963
Всього	732	963

8.6. Інші операційні прибутки

Інші операційні прибутки представлені узагальнено наступним чином:

(в тис. грн.)

	2024 рік	2023 рік
Дохід від реалізації оборотних активів	0	822
Дохід від списання кредиторської заборгованості за кредитними договорами від засновника.	7 190	
Дохід від списання простроченої кредиторської заборгованості	267	
Інші доходи	93	48
Всього	7 550	75 310

8.7. Фінансові витрати

Фінансові витрати представлені узагальнено наступним чином:

(в тис. грн.)

	2024 рік	2023 рік
Витрати дисконтування активу оренди	2 389	3 324
Витрати по нарахованим відсоткам по кредитним договорам	2 090	2 041
Всього	4 479	5 365

8.8. Прибуток (збиток) до оподаткування

Фінансовий результат за 2024 рік позитивний та становить 15 933 тис. грн., але враховуючи від'ємне значення об'єкта оподаткування минулих років, прибуток, що підлягає оподаткуванню за 2024 рік становить 1 004 тис. грн..

9. Рух грошових коштів.

Основні рухи грошових коштів - це видача кредитів згідно кредитних договорів, повернення кредитів та відсотків по кредитах виданим, сплачені пені та штрафи, що були нараховані за порушення умов договорів у попередніх періодах, а також витрати від операційної діяльності, а саме: оплата товарів (робіт, послуг) отриманих та оплата авансів, оплата праці, відрахування на соціальні заходи.

Надходження фінансових установ від повернення позик – Товариство відображає надходження від клієнтів по кредитним договорам основної суми боргу та відсотків – 272 395 тис. грн..

Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) – Товариство відображає надходження пені та штрафів за кредитними договорами - 277 тис. грн..

Інші надходження представлені в таблиці:

(в тис. грн.)

	2024 рік	2023 рік
Надходження від повернення авансів	51	66
Надходження від фізичних осіб, крім кредитних договорів	167	208
Надходження з фонду соціального страхування		779
Всього	218	1 053

Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг) – Товариство відображає сплачені грошові кошти постачальникам за отримані послуги, товарно-матеріальні цінності, роботи, необхідні для забезпечення діяльності Товариства – 29 124 тис. грн..

Витрачання на оплату праці - Товариство зазначає фактично виплачені грошові кошти на оплату праці працівників – 45 096 тис. грн..

Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи відображається фактично сплачений Єдиний соціальний внесок – 14 030 тис. грн..

Витрачання на оплату зобов'язань із податків і зборів зазначаються фактично направлені грошові кошти на оплату Податку з доходів фізичних осіб, Військового збору – 13 693 тис. грн..

Витрачання фінансових установ на надання позик – Товариство відображає фактично витрачених коштів, наданих клієнтам згідно кредитних договорів – 150 324 тис. грн..

Інші витрачання представлені в таблиці:

(в тис. грн.)

	2024 рік	2023 рік
Оплата юридичним особам	141	129
Виплата фізичним особам, крім кредитних договорів	1 275	1 017
Нарахування резерву під очікувані збитки на залишки коштів в банках	180	
Всього	1 596	1 146

У 2024 році Товариство внесло зміни до облікової політики щодо знецінення грошових коштів на поточних рахунках в банках. Це було перше застосування. Зважаючи на те, що, згідно розрахунку знецінення станом на 31.12.2023 року, розмір нижче межі суттєвості, керівництвом було прийнято рішення не вносити зміни у звітність за 2023 рік, а відобразити витрати в поточному періоді.

Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди по договорам оренди приміщень та договорам лізингу автомобілів - 10 777 тис. грн.

Інші витрати – відображено вплив валютних коливань на залишки коштів у валюті.

10. Звіт про власний капітал

В Звіті про власний капітал Товариство відображає рух власного капіталу в розрізі складових капіталу, визнаного відповідно до МСФЗ. У 2024 році зміни відбулися лише у статті непокрити збиток, а саме фінансовий результат збільшився на 15 752 тис. грн. Загальний залишок власного капіталу станом на 31.12.2024 року становить 20 336 тис. грн..

Структура власного капіталу представлена в п.7.1 даних приміток.

11. Операції з пов'язаними сторонами

Пов'язаними вважаються сторони, одна з яких контролює або має значний вплив на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При вирішенні питання про те, чи є сторони пов'язаними, приймається до уваги сутність взаємовідносин сторін, а не лише їх юридична форма.

Пов'язаною стороною Товариства є кредитна установа акціонерне товариство «ІЗІ АСЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» (материнська компанія), що є юридичною особою, яка створена та діє згідно законодавства Болгарії, зареєстроване в Торговому Реєстрі Агентства по реєстрації Міністерства Юстиції Болгарії, міста Софії, за реєстраційними номером 131576434 і в сукупності володіє 100% часток у статутному капіталі Товариства.

Нижче представлено рух фінансових зобов'язань за кредитними договорами від одноосібного учасника (пов'язаної особи) в тис. грн.

Фінансові зобов'язання за кредитами станом на 31.12.2022	32 615
Нараховано відсотки за рік	2 041
Курсові різниці	2 772
Фінансові зобов'язання за кредитами станом на 31.12.2023	37 428
Нараховано відсотки за рік	2 090
Курсові різниці	1 597
Списання кредитної заборгованості	7 190
Фінансові зобов'язання за кредитами станом на 31.12.2024	33 925

Витрати по договору роялті представлені нижче, в тис. грн.

	2024 рік	2023 рік
Витрати по договору роялті	109	178
Всього	109	178

Виплати провідному управлінському представлені наступним чином: в тис. грн.

Операції з пов'язаними особами	Категорія пов'язаних осіб	Фактично сума за звітний період, тис. грн.	Фактично сума за попередній період, тис. грн.
Витрати на оплату праці	управлінський персонал	2 713	2 740

Витрати на ЄСВ	управлінський персонал	560	473
Резерв відпусток станом на 31.12.2024	управлінський персонал	190	179
ЄСВ на резерв відпусток станом на 31.12.2024	управлінський персонал	42	39

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними особами за 2024 та 2023 роки, в тис. грн.

	2024 рік	2023 рік
Доходи за період	7 190	-
Витрати за період	5 472	5 432

Залишки за операціями з пов'язаними особами представлені наступним чином: в тис. грн..

	2024 рік	2023 рік
Всього Актив	-	-
Всього зобов'язання	36 421	39 587

Фінансові інструменти та управління ризиками

Фінансові інструменти Товариства включають грошові кошти та їх еквіваленти, торгіву та іншу дебіторську заборгованість, позики, торгіву та іншу кредиторську заборгованість. Товариство не брало участь в операціях із використанням похідних фінансових інструментів. Політика Товариства не передбачає торгівлі фінансовими інструментами.

Станом на 31 грудня 2024 управлінський персонал оцінив, що *справедлива вартість фінансових інструментів* - грошових коштів, поточної та іншої дебіторської заборгованості, інших поточних фінансових активів, поточної та іншої кредиторської заборгованості - приблизно дорівнювало їхній справедливій вартості у зв'язку із короткими термінами погашення цих інструментів.

В зв'язку з непередбачуваністю фінансового ринку України, загальна програма управління ризиками зосереджена і спрямована на зменшення його потенційного негативного впливу на фінансовий стан Товариства. Основні ризики, властиві фінансовим інструментам, включають ринковий ризик, ризик ліквідності та кредитний ризик. Управлінський персонал аналізує та узгоджує політику управління кожним із цих ризиків, основні принципи якої викладені нижче.

Ринковий ризик. Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків за фінансовим інструментом коливатиметься внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик складається з трьох типів ризиків: ризик зміни процентної ставки, валютний ризик, інші цінові ризики. Для діяльності Товариства, непритаманний суттєвий ризик зміни процентної ставки, оскільки Товариство не залучає кошти за фіксованими ставками. Так само Товариству не притаманні інші цінові ризики.

Валютний ризик. В основному для діяльності Товариства існує значний валютний ризик, тобто ризик того, що вартість фінансового інструменту коливатиметься внаслідок змін валютних курсів. Ризик Товариства, пов'язаний зі змінами валютних курсів долара США та Євро, стосується в першу чергу операційної діяльності Товариства, а саме: коли торгова дебіторська та кредиторська заборгованості деноміновані в іноземних валютах.

Офіційні курси іноземних валют, в яких деноміновані фінансові активи та зобов'язання Товариства, до гривні, встановлені Національним банком України, станом на відповідні дати, були представлені наступним чином:

	Долар США	Євро
Станом на 31 грудня 2023 року	37.9824	42.2079
Станом на 31 грудня 2024 року	41.0390	43.9266

Станом на звітні дати, балансова вартість деномінованих в іноземній валюті монетарних активів та зобов'язань, була представлена наступним чином: (тис. дол. США)

	2024	2023
Фінансові активи		
Грошові кошти та їх еквіваленти	12	12
Торгова та інша дебіторська заборгованість	-	-
Всього фінансових активів	12	12
Фінансові зобов'язання		
Торгова та інша кредиторська заборгованість	51	49
За кредитними договорами		51
Всього фінансових зобов'язань:	51	100
Загальна чиста позиція	-39	-88
	(тис. Євро)	
	2024	2023
Фінансові активи		
Грошові кошти та їх еквіваленти	19	19
Торгова та інша дебіторська заборгованість	-	-
Всього фінансових активів	19	19
Фінансові зобов'язання		
Торгова та інша кредиторська заборгованість	62	68
За кредитними договорами	772	841
Всього фінансових зобов'язань	834	909
Загальна чиста позиція	-815	-890

Деноміновані в іноземній валюті грошові кошти та їх еквіваленти, торгова та інша кредиторська заборгованість призводять до виникнення валютного ризику у Товариства. Товариство не проводило операції, призначені для хеджування цих валютних ризиків.

У нижче наведеній таблиці розкривається інформація про чутливість Товариства до збільшення чи зменшення на 10 % курсу обміну української гривні до відповідних іноземних валют, причому усі інші змінні величини залишаються незмінними. 10 % - це рівень чутливості, який використовується для підготовки внутрішньої звітності щодо валютного ризику для провідного управлінського персоналу і являє собою оцінку управлінським персоналом стосовно прийнятно можливих змін у курсах обміну валют. Аналіз чутливості охоплює лише непогашені монетарні статті, деноміновані в іноземних валютах, та коригує їхній перерахунок на кінець періоду з урахуванням 10 % зміни у курсах обміну валют. Позитивне значення нижче вказує на збільшення прибутку або капіталу, коли українська гривня девальвує на 10 % щодо відповідної валюти. А негативне значення нижче вказує на зменшення прибутку або капіталу у випадку ревальвації гривні на 10 % щодо відповідної валюти.

	Ревальвація гривні, %	Вплив на прибуток до оподаткування	Девальвація гривні, %	Вплив на прибуток до оподаткування
2023				
Гривня/долар США	10	334	10	-334
Гривня/євро	10	3 757	10	-3 757
Разом:	-	4 091	-	-4 091
2024				
Гривня/долар США	10	163	10	-163
Гривня/євро	10	3 580	10	-3 580
Разом:	-	3 743	-	-3 743

Ризик зміни відсоткових ставок. Ризик зміни відсоткових ставок являє собою ризик того, що справедлива вартість або потоки грошових коштів від фінансових інструментів коливатимуться у результаті ринкових змін відсоткових ставок. Для діяльності Товариства, не характерні ринкові ризики щодо змін відсоткових ставок.

Ризик ліквідності пов'язаний з можливістю того, що Товариство не зможе виконати свої зобов'язання, коли вони стануть сплаченими. Чистий відтік грошових коштів призведе до зменшення грошових коштів, що є суттєвим для процесу надання кредитів Товариства та виконання своїх зобов'язань. За різних обставин відсутність ліквідності може призвести до продажу активів або потенційної неможливості здійснення кредитних заходів для спочатку схвалених клієнтів. Ризик, що Товариство не зможе виконувати свої готівкові зобов'язання, є невід'ємною частиною своєї діяльності, і може бути спричинена широким спектром конкретних і ринкових подій, таких як злиття та поглинання, системні потрясіння та стихійні лиха, та інших.

Управління ліквідністю Товариство здійснюється окремою групою відділу обліку та контролю та включає моніторинг майбутніх грошових потоків. Це включає підтримку портфеля високоліквідних активів, моніторинг коефіцієнтів ліквідності з звіту про фінансовий стан, управління концентрацією та строком погашення зобов'язань та ін. Грошові потоки вимірюються та прогнозуються на наступний день, тиждень та місяць, відповідно, оскільки вони є ключовими періодами для управління ліквідністю. Проводиться аналіз контрактних строків фінансових активів та зобов'язань.

Кредитний ризик. Кредитний ризик являє собою ризик того, що Товариство понесе фінансові збитки у випадку, якщо контрагенти не виконають свої зобов'язання за фінансовим інструментом або контрактом. Товариству властивий кредитний ризик від операційної діяльності (насамперед, за торговельною дебіторською заборгованістю) і від фінансової діяльності (депозити в банках, операції з іноземною валютою, інші фінансові інструменти).

короткострокових зобов'язань Згідно з вимогами регулятора керівництво Товариства вживає заходів для дотримання важливих показників, а саме:

- норматив основного капіталу станом на 31 грудня 2024 року становить 20 336 тис. грн.;
- норматив левериджу станом на 31 грудня 2024 року становить 31,3351.

Всі показники витримані на досить високому рівні, що свідчить про зваженість управлінських рішень керівництва Товариства.

4. Потенційні та умовні зобов'язання.

Економічна ситуація – Основна діяльність Товариства здійснюється на території України. Законодавство і нормативні документи, які впливають на економічну ситуацію в Україні, є предметом частих змін; тому, активи і операції Товариства можуть наражатися на ризик у разі погіршення політичної й економічної ситуації.

Оподаткування – Для системи оподаткування України характерним є наявність численних податків. Керівництво вважає, виходячи з власного тлумачення податкового законодавства, офіційних роз'яснень і судових рішень, що податкові зобов'язання були належним чином відображені в обліку.

Інші потенційні зобов'язання – Станом на 31 грудня 2024 року відсутні справи або позови, що можуть призвести до суттєвого впливу на фінансовий стан або результати діяльності Товариства.

5. Судові позови.

Товариство використовує офіційні процедури контролю, а також юридичну політику управління ризиками. Якщо поточне зобов'язання понесено внаслідок минулих подій, які, ймовірно, вимагатимуть відтік грошових коштів, а потенційні збитки можуть бути розумними цінами, Товариство накопичуватиме резерви для покриття усіх негативних наслідків цих ризиків до їх фінансового стану. На кінець звітного періоду у Товариства є низка не вирішених судових позовів з фізичними особами, наслідки яких, як очікується, будуть несуттєвими (спільно чи окремо), так як їх сума не перевищує 5 % валюти балансу. Отже, окремі фінансові звіти не були обліковані резервами для цих ризиків.

6. Події після звітної дати

Згідно МСБО 10 Події після звітного періоду - це сприятливі та несприятливі події, які відбуваються з кінця звітного періоду до дати затвердження фінансової звітності до випуску. Події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду та надають додаткову інформацію про визначення сум, пов'язаних з умовами, що існували на дату балансу, відносяться до коригуючих подій. Події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду, не є коригуючими та мають розкриватися у примітках до фінансової звітності, з описом характеру кожної суттєвої події або зміни умов діяльності після звітної дати та попередньої оцінки їх фінансового впливу або констатації, що така оцінка зараз неможлива. На відміну від коригуючих, події, які не коригують, враховуються в наступному звітному періоді (впливають на показники фінансової звітності наступних періодів).

Після звітної дати продовжується військова агресія росії на Україну. На дату складання річної фінансової звітності воєнний стан та загальна мобілізація в Україні продовжені строком на 90 діб – до 9 травня 2025 року. Відповідні Закони від 15.01.2025 4220-IX та № 4221-IX набрали чинності 08 лютого 2025 року.

05 травня 2025 року.

Генеральний директор
ТОВ «ІЗІ КРЕДИТ»

Головний бухгалтер
ТОВ «ІЗІ КРЕДИТ»



С.М. Кульоміна

В.С. Васильєва