

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «НАДІЯ УКРАЇНИ»»
за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

Учасникам, керівництву ТОВ «ФК «НАДІЯ
УКРАЇНИ»
Національному банку України

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НАДІЯ УКРАЇНИ»», Код ЄДРПОУ 34067398 (далі за текстом – «Товариство»), що складається зі звіту про фінансовий стан (баланс) на 31 грудня 2024 р., та звіту про сукупний дохід (звіт про фінансові результати), звіту про зміни власного капіталу та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності за 2024 рік, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, річна фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2024 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність пов'язана з припущення про безперервність діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 3.4, в якій розкривається, що на діяльність Товариства та її контрагентів суттєво впливає триваюче повномасштабне військове вторгнення в України з боку російської федерації та що подальший розвиток подій, терміни припинення цих подій та їх наслідки є невизначеними.

Як зазначено в примітці 3.4, станом на дату випуску фінансової звітності, управлінський персонал проаналізував здатність Товариства продовжувати подальшу безперервну

діяльність та дійшло висновку, що існує фактор невизначеності – подальша значна ескалація військових дій в поєднанні з економічною ситуацією в Україні вказують на те, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі в майбутньому. Керівництво Товариства продовжує вживати заходів для мінімізації впливу на Товариство, і тому вважає, що застосування припущення про безперервність діяльності підприємства для складання цієї фінансової звітності є доцільним. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Пояснювальний параграф

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

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

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Додатково до питання, яке описане у розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності» нашого звіту, ми визначили, що питання, описані нижче, є ключовим питанням аудиту, що включені до нашого звіту. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Щодо даного питання, описаного нижче, наш опис того, як відповідне питання розглядалось під час нашого аудиту, наведено в цьому контексті.

Оцінка резерву під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) – 59 851 тис. грн.

Визнання та оцінка очікуваних кредитних збитків щодо дебіторської заборгованості за наданими позиками та нарахованими процентами за ними є дуже складним процесом і передбачає використання суттєвих суджень та оцінок, включаючи розробку та включення до оцінки очікуваних збитків прогнозних економічних умов з метою дотримання цілей оцінок, які визначені МСФЗ 9.

Станом на 31.12.2024 року сума нарахованого резерву під очікувані кредитні збитки – 59 851 тис. грн., що складає майже 33% від загальної суми кредитного портфелю.

При визначенні очікуваних кредитних збитків управлінський персонал зобов'язаний приймати судження щодо визначення того, що вважається значним збільшенням кредитного ризику, а також робити припущення та оцінки для визначення відповідної інформації щодо минулих подій та прогнозів економічних умов. Точність припущень, що

використовуються в моделях, включаючи макроекономічні сценарії, впливає на рівень резервів під очікувані кредитні збитки.

Ми визначили питання знецінення дебіторської заборгованості за виданими кредитами та нарахованими процентами як ключове питання аудиту через суттєвість залишків, високу складність та суб'єктивний характер розрахунку очікуваних кредитних збитків, а також зважаючи на той факт, що управлінський персонал приймає складні судження щодо визначення методики оцінки резерву та основних компонентів, які використовуються при розрахунку резерву.

Інформація щодо суттєвих облікових оцінок з даного питання, застосовувані методи та модель визнання очікуваних кредитних збитків наведена в примітці 4.

В ході нашого аудиту ми приділили особливу увагу оцінці припущень, що використовувалися для визначення параметрів резервування та розрахунку очікуваних кредитних збитків на портфельній основі.

Наші аудиторські процедури включали ознайомлення з методологією, що застосовувана Товариством для розрахунку резерву. Ми проаналізували ключові вхідні дані, що використовуються в моделі, принципи роботи відповідної моделі і її застосування шляхом перевірки математичної точності розрахунку. Ми також здійснили вибірккову перевірку операцій з надання позик та нараховування процентів за ними, протестували автоматичні контролі щодо погашення заборгованості за виданими кредитами. Ми проаналізували відповідні розкриття в примітках до річної фінансової звітності щодо резерву під очікувані кредитні збитки по операціям кредитування.

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

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

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

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

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

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані

повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б потрібно було б включити до звіту.

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

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

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

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

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

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки

ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

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

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

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

Інші питання (елементи)

Основні відомості про Товариство:

Повна назва: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НАДІЯ УКРАЇНИ».

Код ЄДРПОУ: 34067398.

Юридична адреса: Україна, 02141, місто Київ, вул. Мишуги Олександра, будинок 10, приміщення 309

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців про проведення державної реєстрації:

№1 103 102 0000 011628 від 25.01.2006 р.

Основний вид діяльності відповідно до установчих документів:

64.92 Інші види кредитування

Директор: Копил Андрій Миколайович, **головний бухгалтер:** Сидоренко Людмила Федорівна

Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, від 13.06.2017 р., безстрокова. З 07.03.2024 року – ліцензія на діяльність фінансової компанії з правом надання послуги – надання коштів та банківських металів у кредит, строк дії не обмежений.

Основні відомості про аудиторську фірму

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

Код за ЄДРПОУ: 35531560

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

Дані про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

«Суб'єкти аудиторської діяльності»

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

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

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості:

Наказ про проходження перевірки з контролю якості Державної установи «Органу суспільного нагляду за аудиторською діяльністю» від 15 травня 2025 року № 35-кя.

Основні відомості про умови договору:

Дата та номер договору: Договір № 31/10/2024 від 31.10.2024 року

Дата початку та дата закінчення аудиту:

Початок – 31.10.2024 року

Закінчення – 29.05.2025 року

Партнер з завдання, аудитор

м. Київ
29.05.2025 р.



Баранівська В.П.

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

Підприємство	ТОВ "Фінансова компанія "Надія України"	Дата (рік, місяць, число)	2025	01	01
Територія	Україна	за ЄДРПОУ	34067398		
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за ЄАТОТТГ	UA800000000000210193		
Вид економічної діяльності	Інші видан кредитуювання	за КОПФГ	240		
Середня кількість працівників	26	за КВЕД	64.92		
Адреса, телефон	вулиця Олександра Мишуги, буд. 10, прим. 309, м. Київ, 02141, Україна	0952703044			
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)					
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):					
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку					
за міжнародними стандартами фінансової звітності					

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2024 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
I	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	70	70
накопичена амортизація	1002	70	70
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	1 583	2 228
первісна вартість	1011	4 108	4 274
знос	1012	2 525	2 046
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	42 309	48 777
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	43 892	51 005
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	154	158
виробничі запаси	1101	154	158
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	322	312
з бюджетом	1135	183	184
у тому числі з податку на прибуток	1136	47	47
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	993	2 582
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	42 335	68 483
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	18 442	43 150
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	18 442	43 150
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	62 429	114 869
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	106 321	165 874

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	172 369	247 534
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	1 288	4 396
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	1 288	4 396
Резервний капітал	1415	304	304
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(69 643)	(70 373)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(18 791)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	104 318	163 070
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	921
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	921
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	764	632
товари, роботи, послуги	1615	13	32
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	14	27
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	1 212	1 192
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	2 003	1 883
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	106 321	165 874

Керівник

Копил Андрій Миколайович

Головний бухгалтер

Сидоренко Людмила Федорівна

1 Кодифікатор установлено територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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



Підприємство ТОВ "Фінансова компанія "Надія України"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2025

01

01

34067398

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2024

р.

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	22 595	16 425
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	22 595	16 425
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	2 567	1 412
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(14 903)	(15 204)
Витрати на збут	2150	(7 323)	(5 746)
Інші операційні витрати	2180	(3 810)	(9 805)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(874)	(12 918)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	201	149
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(57)	(140)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(225)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	(730)	(13 134)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(730)	(13 134)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(730)	(13 134)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	202	242
Витрати на оплату праці	2505	14 296	13 175
Відрахування на соціальні заходи	2510	3 021	2 847
Амортизація	2515	273	362
Інші операційні витрати	2520	8 244	14 129
Разом	2550	26 036	30 755

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Головний бухгалтер



Копил Андрій Миколайович

Сидоренко Людмила Федорівна

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

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	16 300	6 343
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	21	6
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	78 543	35 315
Інші надходження	3095	529	714
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(2 919)	(3 162)
Праці	3105	(11 825)	(11 083)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(2 989)	(2 838)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(2 987)	(2 739)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(2 987)	(2 739)
Витрачання на оплату авансів	3135	(635)	(871)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(109 976)	(100 016)
Інші витрачання	3190	(464)	(453)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-36 402	-78 784
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	59 481	97 051
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Вкуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(856)	(727)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(5 645)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	58 625	90 679
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	22 223	11 895
Залишок коштів на початок року	3405	18 442	5 588
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	2 485	959
Залишок коштів на кінець року	3415	43 150	18 442

Керівник

Головний бухгалтер



Копил Андрій Миколайович

Сидоренко Людмила Федорівна

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство ТОВ "Фінансова компанія "Надія України"

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2024 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

КОДІ		
2025	01	01
34067398		

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	172 369	-	1 288	304	(69 643)	-	-	104 318
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	172 369	-	1 288	304	(69 643)	-	-	104 318
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(730)	-	-	(730)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	75 165	-	3 108	-	-	(75 165)	-	3 108
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	56 374	-	56 374
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	75 165	-	3 108	-	(730)	(18 791)	-	58 752
Залишок на кінець року	4300	247 534	-	4 396	304	(70 373)	(18 791)	-	163 070

Керівник

Головний бухгалтер



Копил Андрій Миколайович

Сидоренко Людмила Федорівна

Підприємство ТОВ "Фінансова компанія "Надія України"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2023 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

КОДІ		
2024	01	01
34067398		

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	80 948	-	1 303	304	(56 509)	-	-	26 046
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	80 948	-	1 303	304	(56 509)	-	-	26 046
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(13 134)	-	-	(13 134)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	97 066	-	(15)	-	-	(97 066)	(5 645)	(5 660)
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	97 066	-	97 066
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	(5 645)	-	-	-	-	-	5 645	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	91 421	-	(15)	-	(13 134)	-	-	78 272
Залишок на кінець року	4300	172 369	-	1 288	304	(69 643)	-	-	104 318

Керівник

Головний бухгалтер



Копил Андрій Миколайович

Сидоренко Людмила Федорівна

Примітки до фінансової звітності

Фінансова звітність ТОВ «Фінансова компанія «НАДІЯ УКРАЇНИ»» підготовлена за звітний рік, який включає період з 01 січня 2024 року по 31 грудня 2024 року.

1. Інформація про Товариство

Основні відомості про фінансову компанію		
Ідентифікаційний код ЄДРПОУ	34067398	
Повна назва Товариство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НАДІЯ УКРАЇНИ»	
Вид економічної діяльності за КВЕД	64.92	Інші види кредитування (основний)
Місцезнаходження	02141, м. Київ вул. Олександра Мишуги, будинок 10, приміщення 309	
Дата державної реєстрації	25.01.2006 р.	
Код фінансової установи	13	
Дата реєстрації в реєстрі фінансових установ	06.11.2008 року	
Реєстраційний номер у Реєстрі фінансових установ	16102271	
Реквізити свідоцтва фінансової установи	ІК № 45 від 06.11.2008 р.	
Кількість відокремлених підрозділів	7	
Кількість працівників станом на 31.12.2024 р.	27	
Директор	Копил А.М.	
Головний бухгалтер	Сидоренко Л.Ф.	
Сайт	http://hopeukraine.net	
Ел. пошта	reception.nadezhda@gmail.com	

Товариство має своїми основними цілями отримання прибутку від надання фінансових послуг – кредитування фізичних та юридичних осіб.

Товариство має ліцензію на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, видану в Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (початок дії 13.06.2017р., безстрокова).

Товариство є економічно самостійним і повністю незалежним від органів державної влади та органів місцевого самоврядування, за винятком випадків, передбачених Законодавством. Протягом звітного року Товариство обслуговувало юридичних осіб, підприємців, фізичних осіб.

Станом на 31.12.2024 року розмір статутного капіталу Товариства складає 247 534 156,45 (Двісті сорок сім мільйонів п'ятсот тридцять чотири тисячі сто п'ятдесят шість) грн. 45 копійок відповідно до установчих документів.

Учасниками Товариства є:

- "ХОУП ЕДВАНСМЕНТ, ІНК." (адреса: 19934, штат ДЕЛАВЕР, округ КЕНТ, місто КЕМДЕН, 2140 С.ДЮПОН ХАЙВЕЙ, СПОЛУЧЕНІ ШТАТИ АМЕРИКИ) – частка в статутному капіталі 240 754 767,52 грн., що становить 97,26 % статутного капіталу;

- "ДІГНІТІ БІЛДЕРЗ" (адреса: 19934, штат ДЕЛАВЕР, округ КЕНТ, місто КЕМДЕН, САУС ДЮПОН ХАЙВЕЙ, БУД.2140, СПОЛУЧЕНІ ШТАТИ АМЕРИКИ) – частка в статутному капіталі 6 779 388,93 грн., що становить 2,74 % статутного капіталу;

Станом на 31 грудня 2023 та 2024 років такі учасники володіли частками Товариства:

п/п	Учасник Товариства	Частка учасника, (%)	
		Станом на 31.12.2023 р.	Станом на 31.12.2024 р.
1	«Хоуп Інтернешнл»	9,73	-
2	«Хоуп Едвансмент, ІНК»	86,34	97,26
3	ТОВ «Дігніті Білдерз»	3,93	2,74
	УСЬОГО:	100	100

Дочірні/материнська компанії відсутні.

У Товариства відсутні контрагенти, засновником (учасником, акціонером) або бенефіціаром яких прямо або опосередковано є російська федерація, та/або у яких російська федерація прямо або опосередковано чи юридичні особи, засновником (учасником, акціонером) або бенефіціаром яких є російська федерація та/або у яких російська федерація прямо або опосередковано має частку у статутному (складеному) капіталі, акції, паї, інше членство (участь у будь-якій формі) у юридичній особі.

Зміни у вище вказаній інформації за звітний період відсутні.

Перелік відділень на 31.12.2024

із вказівкою, які працюють на дату випуску звітності:

1	Виноградівське відділення (м. Виноградів, Закарпатська обл.)	працює
2	Дрогобицьке відділення (м.Дрогобич, Львівська обл.)	працює
3	Дніпровська філія (м.Нікополь, Дніпропетровська обл.)	працює
4	Запорізька філія (м. Запоріжжя)	працює
5	Київська філія (м.Біла Церква, Київська обл.)	працює
6	Львівське відділення (м. Львів)	працює
7	Тернопільське відділення (м. Тернопіль)	працює

2. Економічне середовище, в умовах якого Товариство здійснює свою діяльність

Макроекономічна ситуація в Україні протягом 2024 року була складною.

Суттєвою подією звітного року є продовження повномасштабного військового вторгнення російської федерації в Україну. Враховуючи, що запровадження воєнного стану відбулося вперше в історії України, а воєнна агресія триває три роки та протягом усього 2024 року, неможливо передбачити подальший розвиток та тривалість воєнних подій та оцінити в повній мірі їхній вплив. Знищення інфраструктури, будинків, мирного населення вже завдало руйнівного впливу на всі сфери життя країни.

Проведені Товариством заходи щодо мінімізації впливу воєнного стану на його діяльність та фінансовий прогноз показали готовність продовжувати діяльність в умовах невизначеності, спричиненої запровадженням воєнного стану. Товариство на даний час не має наміру ліквідуватись або зупиняти свою діяльність. Управлінський персонал вважає, що Товариство зможе продовжувати подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності протягом 12 місяців та після закінчення воєнного стану

відновить свою діяльність у повній мірі. Суттєвої невизначеності, яка могла б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність, управлінський персонал не ідентифікував.

Війна з Росією та шкода, яка завдається Україні щодня, є значним фактором невизначеності. Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності керівництво Товариства не має можливості у повному обсязі оцінити остаточний вплив цього вторгнення в Україну на співробітників, фінансовий стан та результати діяльності Товариства. Товариство також не може прогнозувати тривалість війни, можливість посилення її інтенсивності або вплив міграції на свою діяльність. Остаточний результат зазначених обставин та їх поточні наслідки передбачити вкрай складно, проте вони можуть мати подальший негативний вплив на економіку України та бізнес Товариства.

3. Основи подання фінансової звітності

3.1. Підтвердження відповідності

Дана фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – «МСФЗ»), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (надалі – «РМСБО»), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності (надалі – «КТМФЗ»). Товариство не застосовувало достроково жодних стандартів, змін та поправок або їх інтерпретацій, які ще не набули чинності.

Керівництво Товариства несе відповідальність за те, щоб бухгалтерський облік, який ведеться в Товаристві, розкрив з достатнім рівнем точності фінансовий стан Товариства та забезпечував відповідність її фінансової звітності МСФЗ за українському законодавству. Керівництво Товариства також несе загальну відповідальність за вжиття всіх можливих заходів, які забезпечать збереження активів і попередження та виявлення випадків зловживань та інших порушень.

Керівництво вважає, що в процесі підготовки фінансової звітності, Товариство застосовувало належну облікову політику, її застосування було послідовним і підтверджувалося обґрунтованими та виваженими припущеннями та розрахунками. Також було дотримано всіх відповідних МСФЗ.

Фінансова звітність затверджується керівництвом Товариства.

3.2. Основні принципи бухгалтерського обліку

Фінансова звітність складена на підставі даних бухгалтерського обліку, який ведеться згідно з українським законодавством та у відповідності до вимог МСФЗ. Вихідні залишки фінансової звітності за попередній період є вхідними залишками фінансової звітності за звітний період.

3.3. Функціональна валюта

Функціональною валютою, у якій ведеться бухгалтерський облік Товариства, є грошова одиниця України – гривня. Товариство складає та подає фінансову звітність у тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

Фінансова звітність складена на основі історичної собівартості, якщо інше не вказано в основних положеннях облікової політики нижче.

Монетарні активи і зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на відповідну звітну дату. Прибутки та збитки від курсових різниць, що виникають у результаті розрахунків за операціями і перерахунку монетарних активів та зобов'язань, відображаються у звіті про сукупний дохід.

Курси обміну гривні по відношенню до валют, які були застосовані при складанні фінансової звітності, представлені таким чином:

31 грудня 2023

31 грудня 2024

Євро	42.2079	43.9266
Долар США	37.9824	42.0390

3.4. Принцип безперервності діяльності

Керівництво підготувало зазначену фінансову звітність на підставі принципу безперервності діяльності. Дана фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Товариство функціонуватиме в майбутньому. Це допущення передбачає реалізацію активів і виконання Товариством узятих на себе зобов'язань в ході своєї звичайної діяльності. Таким чином, фінансова звітність не містить яких-небудь коригувань відображених сум активів, які були б необхідними, якби Товариство не мало можливості продовжувати свою діяльність в майбутньому або у випадку, коли вона була б вимушена реалізовувати свої активи не в ході своєї звичайної господарської діяльності.

Нормативи, які визначені законодавчо, Товариством виконувались за станом на 31.12.2024 року та кожен звітну дату поточного року. Товариство в поточному періоді не втратило основні джерела збуту, постачальників, штат співробітників. Також збережені напрацювання щодо якості послуг, що надаються. Здійснювались та продовжують здійснюватися впровадження заходів для більш ефективної діяльності в умовах військового стану (спілкування з клієнтами та регулюючими органами, обробка замовлень, надання послуг здійснюється, там де це прийнятно, із застосуванням засобів електронної взаємодії та засобами віддаленого доступу).

Виходячи з прогнозів керівництва, очікується, що Товариство матиме достатньо ліквідних активів (грошові кошти та їх еквіваленти, депозити в банках) для виконання всіх вимог законодавства. Виходячи зі стану справ на дату випуску цієї фінансової звітності, а також прогнозів керівництва, Товариство не очікує значних складнощів з виконанням вимог НБУ протягом щонайменше наступних 12 місяців.

Отримані результати та досягнення дають підстави керівництву Товариства оцінювати здатним генерувати ним у майбутньому чисті грошові надходження, достатні для забезпечення належного рівня ліквідності та платоспроможності.

У разі найгіршого сценарію розвитку подій, за якого інтенсивні воєнні дії відбуватимуться по всій території України, можна припустити, що це матиме вплив на діяльність Товариства, тривалість якого неможливо спрогнозувати. Ці обставини являють собою фактор невизначеності поза контролем Товариства.

Керівництво проаналізувало здатність Товариства продовжувати подальшу безперервну діяльність станом на дату випуску цієї фінансової звітності та дійшло висновку, що існує лише один суттєвий фактор невизначеності щодо подальшої значної ескалації воєнних дій, що може призвести до дестабілізації діяльності Товариства, який може викликати значні сумніви у спроможності Товариства продовжувати безперервну діяльність. Отже, Товариство може бути не в змозі реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності. Спираючись на ці фактори, керівництво обґрунтовано очікує наявність у Товариства достатніх ресурсів для управління діяльністю протягом щонайменше наступних дванадцяти місяців з дати цієї фінансової звітності. Керівництво продовжить відстежувати потенційний вплив та вживатиме усіх можливих заходів для мінімізації будь-яких наслідків.

З урахуванням цих та інших заходів керівництво Товариства дійшло висновку, що застосування припущення про безперервність діяльності для підготовки фінансової звітності є доцільним.

3.5. Застосування нових стандартів та поправок до них

Товариство не застосовувало таких нових і переглянутих МСФЗ, які були випущені, але ще не набули чинності:

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2024 р.	Вплив поправок
МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні"	- Уточнено, що зобов'язання класифікуються 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.	1 січня 2024 року	Дозволено		
МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Непоточні зобов'язання із спеціальними 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 12 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.	1 січня 2024 року	Дозволено		
МСФЗ 16 "Оренда" – "Орендне	пояснюють, як суб'єкт господарювання відображає в обліку продаж і зворотну оренду після дати операції.	1 січня 2024 року	Дозволено		

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2024 р.	Вплив поправок
зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди"	- Операція продажу з подальшою орендою – це операція, за якою суб'єкт господарювання продас 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.				
МСБО 7 та МСФЗ 7 – "Угоди про фінансування постачальника"	- передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає 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. - Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, протягом першого року порівняльна інформація не потрібна.	1 січня 2024 року	Дозволено		
МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Відсутність конвертованості"	- є обов'язковими до застосування з 01.01.2025. Раннє застосування дозволено. - 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. - Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб'єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання. - Для досягнення цієї мети суб'єкт господарювання розкриває інформацію про:	1 січня 2024 року	Дозволено		

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2024 р.	Вплив поправок
	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.				

Очікується, що нові стандарти і роз'яснення, що зазначені в таблиці, не будуть мати значного впливу на діяльність Компанії.

4. Основні принципи облікової політики

Товариство веде бухгалтерський облік у відповідності до вимог чинного законодавства України, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», Міжнародних стандартів фінансової звітності, Статуту Товариства та Облікової політики.

Облікова політика з 2013 року була затверджена наказом від 03.01.2013 р. № 5-ОП.

У 2015 року відбулися незначні зміни в обліковій політиці підприємства щодо застосування ставки дисконтування на рівні середньо ринкової ставки за банківськими депозитами.

З 01 січня 2016 року відбулися незначні зміни в обліковій політиці, пов'язані із змінами податкового законодавства: змінені вартісні критерії віднесення матеріальних цінностей до складу основних засобів.

У 2017 році внесені незначні зміни щодо облікових оцінок у зв'язку із зміною середньо ринкової ставки за депозитами.

У 2019 році внесені незначні зміни в облікову політику у зв'язку із проведенням удосконалень МСФЗ, які набули чинності з 01.01.2019 року.

У 2020 році внесені незначні зміни щодо облікових оцінок стосовно резерву під очікувані кредитні збитки та змінені вартісні критерії віднесення матеріальних цінностей до складу основних засобів.

В 2021 році внесені незначні зміни щодо облікових оцінок стосовно резерву під очікувані кредитні збитки.

В 2024 році внесені зміни та доповнення у зв'язку з поправками, внесеними до МСБО 8 "Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки".

Вплив цих змін розкрито нижче.

Облікова політика застосовувалась послідовно для подібних операцій, інших подій, внесені зміни не вплинули на співставлення поточної інформації з даними минулих періодів.

Облікова політика базується на чинному законодавстві України, нормативних документах Національного банку України, Міжнародних стандартах фінансової звітності та рішеннях керівництва Товариства.

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової інформації спеціального призначення, наведені нижче. Ці принципи облікової політики послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітних періодів.

4.1 Фінансові активи

Визнання фінансових активів. Усі фінансові активи визнаються і припиняють визнаватися на дату торгівлі, коли операція придбання або продажу фінансового активу

здійснюється за договором, умови якого вимагають доставку фінансового активу протягом часового періоду, визначеного відповідним ринком, і первісно оцінюються за справедливою вартістю, плюс витрати на операцію, за виключенням фінансових активів, які класифіковані як такі, що оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку. Витрати на операції, які безпосередньо стосуються придбання фінансових активів, які класифіковані як такі, що оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, визначаються негайно у складі прибутку або збитку.

Класифікація фінансових активів базується на комбінації бізнес-моделі управління активами та характеристик грошових потоків та визначає модель оцінки. Товариство після первісного визнання оцінює борговий фінансовий актив на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором, за:

- амортизованою вартістю;
- справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході;
- справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Товариство застосовує бізнес-модель на рівні груп фінансових активів, якими управляє у сукупності для досягнення певної бізнес-цілі, а саме:

- боргові інструменти, які утримуються у рамках бізнес-моделі, метою якої є збирання потоків грошових коштів за договорами і яка має потоки грошових коштів за договорами, які є виплатами суто основної суми та процентів (SPPI), у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю;

Оцінка бізнес-моделі, що використовується Товариством для управління фінансовими активами з метою генерування грошових потоків, здійснюється на регулярній основі. На дату оцінки бізнес-моделі Товариство враховує усі об'єктивні свідчення (фактори), які є доступними на цю дату, зокрема:

- 1) як здійснюється оцінка ефективності бізнес-моделі, доходності фінансових активів, що утримуються в рамках цієї бізнес-моделі, та яка інформація надається провідному управлінському персоналу;
- 2) ризики, що впливають на ефективність бізнес-моделі, в тому числі на доходність фінансових активів, що утримуються в рамках бізнес-моделі, а також спосіб управління цими ризиками.

На момент первісного визнання фінансового активу Товариство визначає, чи є нові визнані фінансові активи частиною бізнес-моделі, яка існує, і чи відображають вони початок дії нової бізнес-моделі.

Боргові інструменти за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів. Товариство визначає класифікацію та оцінку фінансових активів на основі характеристик грошових потоків за договорами від активів і бізнес-моделі Товариства для управління активами.

Для активу, який має класифікуватися та оцінюватися за амортизованою собівартістю, його договірні умови повинні спричиняти грошові потоки, які є суто виплатами основної суми та процентів від непогашеної суми основного боргу.

Грошові потоки за договорами, які є суто виплатами основної суми та процентів, відповідають основній кредитній угоді.

До фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство відносить:

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

- іншу поточна дебіторська заборгованість.

Грошові кошти та їхні еквіваленти. Грошовими коштами Товариства визнані високоліквідні короткострокові інвестиції, які можуть бути замінені на визначену суму грошових коштів та мають термін погашення три місяці або менше з дати їх придбання. Вони обліковуються по вартості придбання з урахуванням накопичених відсотків, що складає їх справедливую вартість. Грошові кошти, на які має місце обмеження щодо їх використання, відображаються в обліку окремою статтею, якщо їх сума виходить за межу суттєвості.

Грошові кошти Товариства складаються з готівки в касі, коштів на рахунках у банках, коштів на депозиті в межах терміну – до 3-х місяців або тих, за якими відсутні обмеження в користуванні.

Авансові платежі та передоплата. Передоплата відображається у звітності за первісною вартістю за вирахуванням резерву від знецінення. Передоплата класифікується як довгострокова, якщо очікуваний термін отримання товарів, послуг або наданих кредитних коштів, які відносяться до неї, складає вище ніж 1 рік, або якщо передоплата відноситься до активу, який буде відображатись в обліку як необоротний актив при первісному визначенні. Сума передоплати за придбання активу та включається в його балансову вартість при отриманні Товариством контролю над цим активом та наявності вірогідності того, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з ним, будуть отримані. Якщо є ознака того, що активи, товари або послуги, які відносяться до передоплати, не будуть отримані, балансова вартість передоплати підлягає зменшенню на відповідний збиток від знецінення відображається в прибутках або збитках за рік.

Зменшення корисності. Боргові інструменти, які у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю або справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі іншого сукупного доходу, підлягають зменшенню корисності.

Товариство визнає резерв під збитки щодо очікуваних кредитних збитків за такими фінансовими інструментами, які не оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку:

- грошові кошти та їх еквіваленти;
- кошти в банках;
- кредити клієнтам;
- інші фінансові активи.

За виключенням придбаних або створених фінансових активів, знецінених у результаті дії кредитного ризику, очікувані кредитні збитки оцінюються за рахунок резерву під збитки у сумі, яка дорівнює:

- очікуваним кредитним збиткам на період 12 місяців, тобто очікуваним кредитним збиткам на весь термін дії активу, які виникають із таких подій дефолту, що можуть настати протягом 12 місяців після звітної дати (відносяться до Етапу 1); або

- очікуваним кредитним збиткам на весь строк дії активу, тобто очікуваним кредитним збиткам на весь строк дії активу, які виникають з усіх подій дефолту протягом строку дії фінансового інструмента (відносяться до Етапу 2 та Етапу 3).

Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків на весь строк дії активу формується для фінансового інструмента, якщо кредитний ризик за цим фінансовим інструментом істотно збільшився з моменту первісного визнання. Для всіх інших фінансових інструментів очікувані кредитні збитки оцінюються у сумі, яка дорівнює 12-ти місячним очікуваним кредитним збиткам.

Очікувані кредитні збитки являють собою зважену на ймовірність оцінку теперішньої вартості кредитних збитків. Вони оцінюються як теперішня вартість різниці між грошовими потоками, належними до Товариства за договором, та грошовими потоками, які Товариство

передбачає отримати і які впливають зі зважування численних майбутніх економічних сценаріїв, дисконтованих за ефективною ставкою відсотка активу.

Товариство оцінює очікувані кредитні збитки на індивідуальній основі або на груповій основі для портфелів кредитів, які мають аналогічні характеристики ризиків. Оцінка резерву під збитки базується на теперішній вартості очікуваних грошових потоків від активу із використанням первісної ефективної ставки відсотка активу, незалежно від того чи оцінюється він на індивідуальній чи на груповій основі.

Фінансові активи, знецінені у результаті дії кредитного ризику. Фінансовий актив є «знеціненим у результаті дії кредитного ризику», коли відбулися одна або більше подій, які мають негативний вплив на очікувані майбутні грошові потоки від фінансового активу. Фінансові активи, знецінені у результаті дії кредитного ризику, відносяться до активів Етапу 3. Доказами зменшення корисності у результаті дії кредитного ризику є порушення умов договору, наприклад дефолт або прострочення виплат.

Товариство оцінює, чи зазнали боргові інструменти, які є фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою собівартістю або справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів, зменшення корисності у результаті дії кредитного ризику на кожную звітну дату.

Визначення дефолту. Критично важливим для визначення очікуваних кредитних збитків є визначення дефолту. Визначення дефолту використовується під час оцінки суми очікуваних кредитних збитків і визначенні того, чи базується резерв під збитки на очікуваних кредитних збитках на 12 місяців чи на весь період дії інструмента, оскільки дефолт є компонентом ймовірності дефолту, який впливає як на оцінку очікуваних кредитних збитків, так і на виявлення істотного збільшення кредитного ризику.

Товариство розглядає такі елементи як складові події дефолту:

- позичальник здійснив прострочення на більш ніж 150 днів за будь-яким суттєвим зобов'язанням перед Товариством; або

- позичальник, скоріш за все, не виплатить свої кредитні зобов'язання перед Товариством у повному обсязі.

Значне зростання кредитного ризику. Товариство здійснює моніторинг усіх фінансових активів, виданих кредитних зобов'язань для оцінки того, чи відбулося значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання. Якщо відбулося значне зростання кредитного ризику, Товариство здійснює оцінку резерву під збитки на основі очікуваних кредитних збитків скоріше на весь строк дії інструмента, ніж на 12 місяців.

Під час оцінки того, чи збільшився кредитний ризик за фінансовим інструментом істотно з моменту первісного визнання, Товариство порівнює ризик настання дефолту за фінансовим інструментом на звітну дату на основі залишку строку до терміну погашення інструмента із ризиком настання дефолту, який очікувався для залишку строку до терміну погашення на дату первісного визнання, коли фінансовий інструмент був визнаний уперше. Під час здійснення такої оцінки Товариство бере до уваги як кількісну, так і якісну інформацію, яка є обґрунтованою та корисною, включно з історичним досвідом та прогнозою інформацією, яка доступна без докладання надмірних витрат чи зусиль, на основі історичного досвіду Товариства та експертної кредитної оцінки, включно з прогнозою інформацією.

Резерв під очікувані кредитні збитки визначається як суми приросту поточної вартості дебіторської заборгованості та коефіцієнта сумнівності. Визначення суми резерву під очікувані кредитні збитки відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі методу класифікації дебіторської заборгованості (із застосуванням коефіцієнта сумнівності для кожної групи боржників.

Коефіцієнт сумнівності визначено в наступних розмірах:

- дебіторська заборгованість з терміном від 0 до 10 днів – 1 %;
- дебіторська заборгованість з терміном від 11 до 30 днів – 20%;
- дебіторська заборгованість з терміном від 31 до 60 днів - 40%;
- дебіторська заборгованість з терміном від 61 до 90 днів – 60%;
- дебіторська заборгованість з терміном від 91 до 150 днів – 80%;
- дебіторська заборгованість з терміном від 151 дня – 100%.

Резерв під очікувані кредитні збитки від неповернених позичок може формуватися в розмірі більшому, ніж сума необхідного резервування за встановленими нормативами, але не більше загальної суми заборгованості. Рівень дефолту згідно облікової політики Товариства дорівнює 1,0, якщо не встановлені індивідуальні дані дефолту для дебітора. Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

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

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Зміна і припинення визнання фінансових активів. Зміна фінансового активу відбувається тоді, коли переглядаються договірні умови, які регулюють грошові потоки від фінансового активу або зазнають інших змін у періоді між первісним визнанням та погашенням фінансового активу. Зміна впливає на суму та/або строки грошових потоків за договором або негайно, або на певну майбутню дату. Окрім того, запровадження або коригування чинних фінансових умов за чинним кредитом являтиме собою зміну, навіть якщо ці нові або скориговані фінансові умови ще не впливають на грошові потоки негайно, але можуть вплинути на грошові потоки у залежності від того, чи не буде виконуватись фінансова умова, чи ні (наприклад, зміна щодо збільшення процентної ставки, яка виникає у випадку порушення фінансових умов).

Товариство припиняє визнання фінансових активів, коли:

- активи погашені, або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність або

- Товариство передало право на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклало угоду про передачу, і при цьому також передало в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або Товариство не передало та не залишило в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинило здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення додаткових обмежень на перепродаж.

4.2 Фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання Товариства представлені іншими фінансовими зобов'язаннями, включно з кредитами та позиками, первісно оцінюються за справедливою вартістю, за вирахуванням витрат на операцію. У подальшому інші фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою собівартістю із використанням ефективної ставки відсотка. Ефективна ставка відсотка є методом амортизованої собівартості та розподілу процентних витрат протягом відповідного періоду.

Припинення визнання фінансових зобов'язань. Товариство припиняє визнавати фінансові зобов'язання тоді і тільки тоді, коли зобов'язання Товариства виконані, анульовані або спливає строк їхньої дії. Різниця між балансовою вартістю фінансового зобов'язання, визнання якого було припинене, і компенсацією виплаченою або до виплати визнається у складі прибутку або збитку.

4.3 Основні засоби

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 6 000 грн., та з 23 травня 2020 року – більше 20 000 грн.

Основні засоби відображаються за первісною історичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та будь-якого визнаного збитку від знецінення.

Історична вартість основних засобів складається з їх первісної вартості з урахуванням усіх витрат, пов'язаних з придбанням, доставкою, монтажем і введенням в експлуатацію зазначених активів.

Подальші витрати. Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в поточних витратах по даті, коли вони понесені. У балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

Витрати на заміну крупних вузлів або компонентів основних засобів капіталізуються при одночасному списанні частин, які підлягають заміні.

На кінець кожного звітного року керівництво визначає наявність ознак знецінення основних засобів. Якщо буде виявлено один з наступних ознак, керівництво оцінює суму відшкодування активу, яка визначається як найбільша з двох величин: справедлива вартість за вирахуванням витрат на продаж активу та вартість, яка отримується від його використання. Балансова вартість активу зменшується до суми відшкодування; збиток від знецінення відображається в прибутках або збитках за рік (в сумі перевищення над величиною приросту його вартості, відображеного в складі капіталу при попередній переоцінці). Збиток від знецінення активу, визначений в попередніх звітних періодах сторнується (при необхідності), в разі зміни облікових (розрахункових) оцінок, використаних при визначенні вартості від використання активу або його справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж.

Прибуток або збиток від вибуття основних засобів визнається як різниця між отриманою виручкою від продажу та їх балансовою вартістю та відображається в прибутках або збитках за рік (в складі іншого операційного доходу або витрат).

Амортизація. Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з використанням такого терміну використання – років:

Обладнання	4-5 років
Транспортні засоби	7-10 років
Меблі та інші основні засоби	2-10 років

Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання (тобто з дати вводу об'єкта в експлуатацію). Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу. У бухгалтерському обліку амортизації підлягають усі групи основних засобів з віднесенням загальної суми амортизації на витрати. Визначений строк корисного використання затверджується актами приймання – передачі основних засобів. Зміни строку корисного використання встановлюються наказом по Товариству.

4.4 Запаси та заставне майно

Запаси товарно-матеріальних цінностей Товариства визнаються, оцінюються і обліковуються згідно з МСФО 2 «Запаси». Одиницею запасів є кожне найменування цінностей, яке оприбутковується за ціною придбання. Списання запасів проводиться методом «перше надходження – перший відпуск» (ФІФО) у межах Товариства в цілому. Товариство застосовує однакові формули оцінки для всіх запасів, подібних за характером та їх використання.

На дату балансу, запаси оцінюються за меншою з двох величин: собівартістю або чистою вартістю реалізації товарів, що будуть продані окремо. Чиста вартість реалізації – попередньо оцінена ціна продажу у звичайному ході бізнесу мінус попередньо оцінені витрати на завершення та попередньо оцінені витрати, необхідні для здійснення продажу. Справедлива вартість – це сума, за якою можна обміняти актив або погасити заборгованість в операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

4.5 Актив з права користування та орендні зобов'язання

Оренда визнається, вимірюється та презентується відповідно до МСФЗ 16 «Оренда». Застосовуючи МСФЗ 16, Товариство робить коригування, які впливають на оцінку орендних зобов'язань та оцінку активу з права користування. Це включає в себе визначення договорів, до яких застосовується МСФЗ 16, визначення строку оренди та ставки відсотка щодо майбутніх орендних платежів.

Значні судження при визначенні строку оренди в договорах з можливістю (опцією) продовження оренди

Товариство визначає строк оренди як невідомий період оренди разом з періодами, по відношенню до яких передбачена можливість (опціон) продовження оренди, якщо є достатня впевненість в тому, що він буде реалізований, або періодами, по відношенню до яких передбачена можливість (опціон) припинення дії оренди, якщо є достатня впевненість в тому, що він не буде реалізований.

Товариство застосовує судження для обґрунтування, чи є достатньою впевненість в тому, що він скористається можливістю (опціоном) продовження оренди. При цьому Товариство бере до уваги всі відповідні факти та обставини, які створюють економічний стимул для Товариства скористатися можливістю (опціоном) продовження оренди. Після дати початку оренди Товариство повторно оцінює строк оренди при виникненні значних подій або зміні обставини, які Товариство може проконтролювати, та які впливають на його рішення скористатися (або не скористатися) можливістю (опціоном) продовження строку оренди (наприклад: зміна бізнес-стратегії).

Амортизація відноситься на збитки за прямолінійним методом.

На дату початку оренди Товариство визнає актив з права користування, а також орендне зобов'язання та оцінює його за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Ключовими вихідними даними для оцінки орендного зобов'язання є ставка дисконтування, розмір орендних платежів, строк оренди. Щодо ставки дисконтування, Товариство використовує або відсоткову ставку, яка вказана в договорі оренди або середньоринкову ставку за довгостроковими кредитами (згідно статистичних даних НБУ).

У подальшому Товариство оцінює актив з права користування за собівартістю з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації.

Орендне зобов'язання переоцінюється, якщо виконується будь-яка з таких двох умов: або змінився строк оренди, або змінилася оцінка можливості придбання базового активу. Переоцінка здійснюється шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів з використанням переглянутої ставки дисконту.

4.6 Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних на дату балансу.

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань, та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають в результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Ставка податку на прибуток у 2023-2024 рр. – 18%.

Згідно статей Кодексу для обрахунку об'єкту оподаткування платник податку на прибуток використовує дані бухгалтерського обліку щодо доходів та витрат із врахуванням положень Кодексу. Але, незважаючи на це, є деякі відмінності в обліках. А саме, згідно Кодексу мають місце значущі відмінності в обліку фінансових інструментів.

Також існують деякі обмеження щодо формування і розміру резервів, що створюються за рахунок збільшення витрат.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі. Відстрочені податкові активи та зобов'язання показуються у звітності згорнуто, якщо існує законне право провести взаємозалік поточних податкових активів і зобов'язань, що відносяться до податку на прибуток, що справляється одним і тим самим податковим органом, і Товариство має намір здійснити взаємозалік поточних податкових активів і зобов'язань.

Станом на звітну дату податкові різниці дорівнюють нулю.

4.7 Забезпечення та виплати працівникам

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

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток – під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

4.8 Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Для обрахування процентних доходів (витрат) такий метод визначення кількості днів:

- метод "Факт/Факт" (фактична кількість днів у місяці та році) – за усіма операціями, які передбачають нарахування відсоткового доходу.

При розрахунку процентних доходів не враховується перший день і враховується останній день договору. Процентні доходи, витрати (за кредитами, депозитами, за коштами для розрахунків спеціальними платіжними засобами тощо) за поточний місяць нараховуються по останній день місяця включно.

Розмір номінальних процентних ставок, умови, порядок їх нарахування та сплати обумовлюються договорами з контрагентами Товариства.

Виручка оцінюється по справедливій вартості отриманої або очікуваної винагороди. Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи. Товариство припустило визначення витрат діяльності в якості витрат на збут, тому витрати на собівартість операційної діяльності не визначаються.

Бухгалтерський (фінансовий) облік нарахованих доходів і витрат здійснюється не рідше одного разу на місяць за кожною операцією (договором) окремо.

Дозволяється відображати отримані (сплачені) на дату балансу доходи (витрати), безпосередньо за рахунками доходів і витрат.

Доходи визнаються в бухгалтерському обліку в сумі справедливої вартості активів, які отримані або підлягають отриманню.

Процентні доходи і витрати визнаються із застосуванням методу нарахування простого відсотка.

Нарахування процентів за фінансовими інструментами здійснюється за номінальною процентною ставкою, яка передбачена умовами договору (випуску), і відображається за рахунками з обліку нарахованих доходів і нарахованих витрат.

Амортизація дисконту (премії) за фінансовими інструментами здійснюється одночасно з нарахуванням процентів.

Сума дисконту (премії) має бути повністю амортизована на дату погашення/повернення кредиту (вкладу (депозиту)) або до наступної дати перегляду процентної ставки фінансового інструменту, якщо вона змінюється залежно від коливань ринкових ставок. Якщо сума дисконту (премії) за фінансовим інструментом з плаваючою ставкою пов'язана зі зміною кредитного ризику контрагента, вона амортизується протягом очікуваного строку дії фінансового інструменту.

Для розрахунку ефективної ставки відсотка визначаються потоки грошових коштів з урахуванням усіх умов договору за фінансовим інструментом, у тому числі включаються всі комісії та інші сплачені або отримані сторонами суми, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Якщо неможливо достовірно оцінити потоки грошових коштів або очікуваний строк дії фінансового інструменту, то використовуються потоки грошових коштів, що передбачені відповідним договором, протягом строку дії договору.

Якщо в майбутньому Товариство переглядає оцінку сум та строків потоків грошових коштів порівняно з попередньо запланованими і така зміна не пов'язана зі зменшенням або відновленням корисності, то на дату балансу необхідно скоригувати балансову вартість фінансового інструменту. У цьому разі визначається різниця між балансовою вартістю фінансового інструменту та вартістю оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за

первісною ефективною ставкою відсотка (тобто ефективною ставкою відсотка, розрахованою під час первісного визнання). Ця різниця відображається за рахунками з обліку неамортизованого дисконту (премії) у кореспонденції з рахунками з обліку процентних доходів (витрат). Якщо зміна грошових потоків пов'язана зі зменшенням корисності фінансових активів, то Товариство визнає збиток від знецінення шляхом формування спеціальних резервів під очікувані збитки.

5. Суттєві облікові судження та оцінки.

При підготовці фінансової звітності Товариство робить оцінки та припущення, які мають вплив на визначення суми активів та зобов'язань, визначення доходів та витрат звітного періоду, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок.

Безперервність діяльності. Керівництво здійснило оцінку щодо можливості подальшої безперервної діяльності ФК за визначеними видами діяльності та впевнилося, що Товариство має ресурси для продовження діяльності в досяжному майбутньому. Керівництву не відомо про будь-які значні невизначеності, що можуть викликати значну невпевненість у можливості здійснювати безперервну діяльність. Таким чином, складання фінансової звітності було здійснено, виходячи з принципу безперервності діяльності.

Оцінка бізнес-моделі. Класифікація і оцінка фінансових активів залежить від результатів тестування щодо виплат тільки основної суми та процентів, а також бізнес-моделі. Товариство визначає бізнес-модель на рівні, який відображає те, яким чином групи фінансових активів управляються разом для досягнення конкретної бізнес-цілі. Ця оцінка включає використання суджень, які відображають усі відповідні докази, включно зі способами оцінки показників діяльності активів та оцінки їхніх показників, ризики, які впливають на показники діяльності активів і способи їхнього управління, а також те, яким чином відбувається компенсація менеджерів активів. Товариство здійснює моніторинг фінансових активів, які оцінюються за амортизованою собівартістю або справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів, які припиняють визнаватися до настання терміну їхнього погашення, для того, щоб зрозуміти причину їхнього вибуття, і чи відповідають такі причини цілі господарської діяльності, заради якої ці активи утримуються. Моніторинг є частиною постійної оцінки Товариством того, чи продовжує бізнес-модель, заради якої утримуються залишки фінансових активів, залишатися доречною і, якщо вона перестає бути доречною, чи відбулися зміни у бізнес-моделі та, відповідно, перспективні зміни у класифікації цих активів. Товариство використовує бізнес-модель B2C – Business to Consumer (бізнес для споживача).

Істотне збільшення кредитного ризику. Очікувані кредитні збитки оцінюються як резерв, який дорівнює 12-ти місячним очікуваним кредитним збиткам для активів Етапу 1 або очікуваним кредитним збиткам на весь строк дії інструментів для активів Етапу 2 або Етапу 3. Актив переходить до Етапу 2, коли його кредитний ризик значно зростає з моменту первісного визнання. МСФЗ 9 не визначає те, що входить до значного зростання кредитного ризику. Під час оцінки того, чи збільшився кредитний ризик активу істотно, Товариство враховує якісну та кількісну обґрунтовану та корисну прогнозу інформацію.

Моделі і припущення, які використовуються. Товариство використовує різноманітні моделі та припущення під час оцінки справедливої вартості фінансових активів, а також під час оцінки очікуваних кредитних збитків. Судження застосовуються під час виявлення найдоречнішої моделі для кожного виду активів, а також під час визначення припущень, використаних у цих моделях, включно з припущеннями, які стосуються основних факторів кредитного ризику.

Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки. Керівництво застосовує професійні судження для того, щоб визначити, чи всі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з володінням фінансовими активами, передаються контрагентам, та щоб визначити, які ризики та вигоди являються найбільш суттєвими. Керівництво Товариства оцінює зменшення корисності фінансових активів по даті, коли була отримана інформація про погіршення фінансового стану позичальника. У звітному році був проведений перерахунок резерву під очікувані кредитні збитки, сума резерву збільшена на 3 504 тис. грн. Більш детально дані про зміни у сумах простроченої заборгованості та резервах наведені нижче:

Рівень прострочення	%% резервування	Портфель та відсотки в ризику на 31.12.2023 р. (грн.)	Сума резерву на 31.12.2023 р., грн.
0- й рівень (от 0 до 10 днів)	1,0%	85 481 744,63	854 817,54
реструктуризовані кредити	100%	43 031 995,20	43 031 995,20
1- й рівень (от 11 до 30 днів)	20%	0,00	0,00
2- й рівень (от 31 до 60 днів)	40%	24 645,75	9 858,30
3- й рівень (от 61 до 90 днів)	60%	1 515 405,39	909 243,25
4- й рівень (от 91 до 150 днів)	80%	64 748,19	51 798,55
Неповернені кредити (понад 150 днів)	100%	11 489 083,65	11 489 083,65
УСЬОГО:		141 607 622,81	56 346 796,37
Рівень прострочення	%% резервування	Портфель та відсотки в ризику на 31.12.2024 р. (грн.)	Сума резерву на 31.12.2024 р., грн.
0- й рівень (от 0 до 10 днів)	1,0%	120 137 261,74	1 201 372,67
1- й рівень (от 11 до 30 днів)	20%	99 881,37	19 976,27
2- й рівень (от 31 до 60 днів)	40%	-	-
3- й рівень (от 61 до 90 днів)	60%	689 678,88	413 807,33
4- й рівень (от 91 до 150 днів)	80%	1 073 587,27	858 869,82
Неповернені кредити (понад 150 днів)	100%	10 252 455,29	10 252 455,29
Реструктуризовані кредити	100%	47 104 357,92	47 104 357,92
УСЬОГО:		179 357 222,47	59 850 839,30

Інші джерела невизначеності. Оцінки, які особливо чутливі до змін, стосуються нарахованих резервів на сумнівну заборгованість. Основні припущення стосовно майбутнього та інших ключових джерел виникнення невизначеності оцінок на дату балансу, але вони не мають значного ризику стати причиною внесення суттєвих коригувань у балансову вартість активів та зобов'язань протягом наступного фінансового періоду.

Основні припущення стосовно майбутнього та інших ключових джерел виникнення невизначеності оцінок на дату балансу, які мають значний ризик стати причиною внесення суттєвих коригувань у балансову вартість активів та зобов'язань протягом наступного фінансового періоду, представлені таким чином:

	тис.грн.	
	31.12.2023	31.12.2024
Нарахований резерв під очікувані кредитні збитки на нараховані доходи	15 099	19 171
Нарахований резерв під очікувані кредитні збитки на заборгованість за наданими кредитами	41 248	40 680

Ймовірність дефолту. Ймовірність дефолту є ключовим сигналом у вимірюванні рівня кредитних збитків. Ймовірність дефолту – це оцінка на заданому часовому горизонті, розрахунок якої включає історичні дані, припущення і очікування майбутніх умов.

Рівень збитку у випадку дефолту. Збитки у випадку дефолту є оцінкою збитків, які виникнуть при дефолті. Він гуртується на різниці між грошовими потоками, належними за договором, і тими, які кредитор очікував би отримати, з урахуванням грошових потоків від забезпечення.

Судження щодо справедливої вартості активів. Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

Термін оренди та коефіцієнт дисконтування активів з права користування та орендних зобов'язань. Оцінка терміну оренди зазвичай включає суттєві судження Товариства щодо можливості продовження договору оренди, його розірвання орендарем або орендодавцем, можливих штрафів за розірвання та інших регуляторних обмежень, щодо продовження договору оренди. Коефіцієнт дисконтування (або ставка додаткових запозичень орендаря) розраховується, використовуючи суттєві судження, оскільки розраховується як ставка відсотка, яку орендар сплатив би, щоб позичити на подібний строк та з подібним забезпеченням коштів, які необхідні для того, щоб отримати актив, за вартістю подібний до активу з права користування за подібних економічних умов.

Податкове законодавство. Внаслідок наявності в українському господарському, зокрема, податковому, законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів економічної діяльності, Товариство, можливо, буде змушено визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на судженні керівництва Товариства. Податкові записи залишаються відкритими для перегляду податковими органами протягом трьох років.

6. Розкриття показників фінансової звітності

6.1 Основні засоби

Основні засоби станом на 31.12.2024 року:

	Будинки та споруди	Активи з права користування	Машини та обладнання	Транспорт	Меблі та приладдя	Всього
Первісна вартість						
31 грудня 2022 року	298	1 253	668	2 199	61	4 479
31 грудня 2023 року	294	1 314	357	2 118	25	4 108
31 грудня 2024 року	294	1 553	281	2 118	28	4 274
Нарахований знос						
31 грудня 2022 року	70	0	492	1 243	48	1 853
31 грудня 2023 року	294	590	223	1 396	22	2 525
31 грудня 2024 року	294	0	147	1 603	2	2 046
Чиста балансова вартість						
31 грудня 2022 року	228	1 253	176	956	13	2 626
31 грудня 2023 року	0	724	134	722	3	1 583
31 грудня 2024 року	0	1 553	134	515	26	2 228

тис. грн

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

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

6.2 Запаси

Запаси Товариства представлені у вигляді активів, які використовуються для забезпечення господарчої діяльності, пов'язаної з управлінням. Зазначені активи не являються для звітності Товариства суттєвою статтею.

Показник	тис. грн.	
	на 31.12.2023	на 31.12.2024
Виробничі запаси (паливно-мастильні матеріали, автомобільні шини, рекламна продукція (буклети, листівки), канцтовари, тощо)	154	158

6.3 Торгівельна та інша дебіторська заборгованість

Показник	тис. грн.	
	на 31.12.2023	на 31.12.2024
Довгострокова дебіторська заборгованість по наданим позикам	45 137	49 839
Нарахована сума резерву	(2 828)	(1 062)
Нарахована сума дисконту	0	0
Чиста вартість довгострокової дебіторської заборгованості	42 309	48 777
Торгівельна дебіторська заборгованість (заборгованість з нарахованих доходів)	16 092	21 753
Нарахований резерв під очікувані кредитні збитки на заборгованість по відсоткам	(15 099)	(19 171)
Чиста вартість торгівельної дебіторської заборгованості	993	2 582
Аванси видані	322	312
Розрахунки з бюджетом	183	184
Інша поточна дебіторська заборгованість	80 755	108 101
Нарахований резерв під очікувані кредитні збитки на іншу дебіторську заборгованість	(38 420)	(39 618)
Чиста вартість дебіторської заборгованості	42 335	68 483
Всього дебіторська заборгованість	86 142	120 338

Дебіторська заборгованість за наданими позиками та нарахованими на них відсотками 179 357 тис. грн., що складає 99,54 % від загальної суми дебіторської заборгованості.

Станом на 31 грудня 2023 року та на 31 грудня 2024 довгострокова дебіторська заборгованість представлена наступним чином:

	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2024 р.
Довгострокова заборгованість, з терміном погашення від 1 до 2 років	31 011	49 839
Довгострокова заборгованість, з терміном погашення понад 2 роки	14 126	-
Усього довгострокова дебіторська заборгованість	45 137	49 839

Довгострокова дебіторська заборгованість обліковується за амортизованою вартістю.

Склад іншої дебіторської заборгованості:

Показник	тис. грн.	
	на 31.12.2023	на 31.12.2024
Дебіторська заборгованість за наданими позиками	80 378	107 766
Нарахований резерв під очікувані кредитні збитки на поточну заборгованість	(38 420)	(39 618)
Дебіторська заборгованість за розрахунками з державними цільовими фондами	35	0
Інша дебіторська заборгованість (витрати майбутніх періодів)	218	251
Дебіторська заборгованість по іншим розрахункам	124	84
Всього інша дебіторська заборгованість	42 335	68 483

Позики, сумою понад 30 тис.грн., надані Компанією фізичним особам, станом на 31 грудня 2023 року та на 31 грудня 2024 року, забезпечені порукою, або заставою, в залежності від суми та умов кредитів.

Інша дебіторська заборгованість обліковується за амортизованою вартістю. У звіті про фінансовий стан дебіторська заборгованість за наданими кредитами фізичним особам відображається за вирахуванням резерву під очікуванні кредитні збитки. Погашення іншої дебіторської заборгованості відбуватиметься протягом 2025 року.

У наступній таблиці представлений рух резервів на очікувані кредитні збитки по позикам, наданих клієнтам, за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2024 року:

	2024	2023
На 1 січня		
	41 248	41 476
Формування резерву	(568)	(228)
Списання активів	0	0
На 31 грудня	40 680	41 248

У наступній таблиці представлений рух заборгованості по позиках, наданих клієнтам, за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2024 року:

	2024	2023
На 1 січня		
	125 516	60 747
Надходження коштів та погашення заборгованості	77 888	35 247
Видача коштів	109 976	100 016
Списання активів	0	0
На 31 грудня	157 604	125 516

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (код рядка 1140)

Станом на 31 грудня 2024 року та на 31 грудня 2023 року дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів складається з нарахованих процентних доходів за позиками, наданими клієнтам і представлена наступним чином:

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів обліковується за амортизованою вартістю.

У наступній таблиці представлений рух резервів на очікувані кредитні збитки під дебіторську заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів по позиках, наданих клієнтам, за звітний період, що закінчився 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2024 року:

2024	2023
------	------

На 1 січня
Формування резерву
Списання активів
На 31 грудня

15 099	5 845
4 072	9 254
0	0
19 171	15 099

Нижче поданий аналіз дебіторської заборгованості, у тому числі дебіторської заборгованості за виданими позиками, за кредитною якістю станом на 31 грудня 2024 року в тис.грн.:

Показник	Дебіторська заборгованість за позиками наданими	Дебіторська заборгованість за розрахунками з державними цільовими фондами	Дебіторська заборгованість по іншим розрахункам	Інша дебіторська заборгованість	Разом дебіторська заборгованість
Довгострокова дебіторська заборгованість	49 839				49 839
Всього поточної та не знеціненої дебіторської заборгованості	129 518	-	85	251	96 847
Прострочена та знецінена дебіторська заборгованість					
- Прострочена до 30 днів	1 209				1 209
- Прострочена від 31 до 90 днів	375				375
- Прострочена більше 91 днів	38 842				38 842
Всього простроченої, знеціненої дебіторської заборгованості	40 426	0	0	0	40 426
Мінус: резерв під знецінення дебіторської заборгованості	(59 851)				(59 851)
Всього	119 506	-	85	251	119 842

Протягом 5 місяців 2025 року було погашено дебіторської заборгованості за виданими позиками, що обліковувалися за станом на 31.12.2024 року в сумі 41 186 752,15 грн., в тому числі простроченої заборгованості в сумі 8 687 997,03 грн.

6.4 Грошові кошти

Грошові кошти станом на 31.12.2024 р. зберігаються на банківських рахунках Товариства.

Показник	тис. грн.	
	на 31.12.2023	на 31.12.2024
Поточні фінансові інвестиції	0	0
Готівка в касі	0	0
Рахунки в банках	7 942	10 089
Нарахований резерв під очікувані збитки на залишки коштів	(12)	(19)

Банківські депозити поточні	10 523	33 149
Нарахований резерв під очікувані збитки на залишки депозитних коштів	(11)	(69)
Всього грошові кошти	18 442	43 150

На звітну дату в обліку Товариства частина грошових коштів значиться на депозитних рахунках в національній валюті в сумі 20 537 тис. грн., в тому числі:

№	Установа банку	Дата повернення	% ставка	сума, грн.
1	ПроКредит, Київ	До запитання	6	20 535 927,83
2	Укрсиббанк, Київ	До запитання	0,01	758,42
3	Укрсиббанк, Запоріжжя	До запитання	0,01	100,00
4	Укрсиббанк, Нікополь	До запитання	0,01	100,00
				20 536 886,25

На депозитних рахунках в іноземній валюті в сумі 12 612 тис. грн., в тому числі:

№	Установа банку	Дата договору	Дата повернення	Сума, USD	Сума, грн.	% ставка
1	Укрсиббанк, Київ	12.11.2024	12.02.2025	50 000,00	2 101 950,00	0,5
2	Укрсиббанк, Київ	27.12.2024	31.03.2025	50 000,00	2 101 950,00	0,5
3	Укрсиббанк, Київ	30.12.2024	01.04.2025	100 000,00	4 203 900,00	0,5
4	Прокредитбанк, Київ	27.12.2024	27.03.2025	50 000,00	2 101 950,00	0,1
5	Прокредитбанк, Київ	27.12.2024	27.03.2025	50 000,00	2 101 950,00	0,1
	ВСЬОГО:			300 000,00	12 611 700,00	

Усі валютні депозити є короткостроковими (строк повернення до 3-х місяців). Середня % ставка 0,34. Компанія не мала обмежень впродовж 2024 та 2023 років на використання грошових коштів. Всі депозити в банках є не простроченими.

Резерв під знецінення за депозитами в банках станом на 31 грудня 2024 року становить 69 269,95 грн., та станом на 31 грудня 2023 року – 10 921,10 грн.

Грошові кошти та їх еквіваленти не мають забезпечення.

6.5 Торговельна та інша кредиторська заборгованість

Показник	тис. грн.	
	на 31.12.2023	на 31.12.2024
Довгострокова заборгованість по активу з права користування	0	921
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	764	632
Кредиторська заборгованість за роботи, послуги	13	32
Розрахунки з бюджетом	0	0
Одержані аванси	14	27
Заробітна плата та соціальні внески	0	0
Поточні забезпечення (резерв відпусток, інші резерви)	1 212	1 192
Інша поточна заборгованість	0	0
Всього кредиторська заборгованість	2 003	2 804

Поточні забезпечення станом на 31.12.2024 р. становлять 1 192 тис. грн. і складаються із забезпечення оплати відпусток 936 тис. грн., забезпечення витрат на проведення річного аудиту 256 тис. грн.

Кредиторська заборгованість за розрахунками по кредитах та позиках обліковується за амортизованою вартістю.

Зобов'язання з оренди

Товариство станом на звітну дату визнало зобов'язання з оренди наступним чином:

Показник	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Короткострокові зобов'язання з оренди	632	764
Довгострокові зобов'язання з оренди	921	0
Разом	1 553	764

Загальна сума грошових платежів за орендою у 2024 році склала 856 тисяч гривень з врахуванням процентних витрат за зобов'язаннями з оренди (у 2023 році – 727 тисяч гривень).

Процентні витрати за зобов'язаннями з оренди, включені до фінансових витрат у 2024 році, склали 57 тисяч гривень (в 2023 році – 140 тисяч гривень). Договори оренди не передбачають жодних ковенантів, окрім забезпечення виконання зобов'язань за орендованими активами, які належать орендодавцю.

Витрати, які стосуються короткострокової оренди, які не відображені у складі витрат з оренди, включені до адміністративних витрат.

У таблиці нижче представлено аналіз зобов'язань за фінансовою діяльністю та змін у сумі зобов'язань за фінансовою діяльністю Товариства за кожен представлений у звітності період. Сплата основної суми зобов'язання з оренди представлена у звіті про рух грошових коштів у складі грошових потоків від фінансової діяльності, сплата відсотків – у складі грошових потоків від операційної діяльності.

Показник	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Зобов'язання за фінансовою діяльністю на 1 січня	764	532
Грошові потоки (оплата зобов'язань)	(856)	(727)
Нараховані проценти	57	140
Укладання нових договорів оренди	1 553	512
Розірвання договорів оренди	-	(210)
Виділення довгострокової частини зобов'язань	(921)	(360)
Зменшення довгострокової частини протягом звітного періоду	-	947
Переоцінка зобов'язань з оренди, пов'язана з модифікацією оренди та зміною інших умов	35	(70)
Зобов'язання за фінансовою діяльністю на 31 грудня	632	764

6.6 Статутний капітал

Капітал Товариства обліковується в національній валюті. В звітному році вносились зміни до розміру статутного капіталу Товариства. Так, станом на 31 грудня 2023 року розмір статутного капіталу складав – 172 369 тис. грн.

Протягом 2024 року відбулися наступні зміни в складі учасників Товариства:

- 15 січня 2024 року учасник «Хоуп Інтернешнл» передав свою частку в статутному капіталі у розмірі 9,73 %, яка у грошовому еквіваленті становить 16 771 259,28 грн. іншому учаснику «Хоуп Едвансмент, Інк.», згідно Договору купівлі-продажу частки в статутному капіталі ТОВ "Фінансова компанія "Надія України" від 12.12.2023 року та Акту приймання-передачі частки від 15.01.2024 року.

- 29 січня 2024 року учасник «Хоуп Едвансмент, Інк.» збільшив частку в статутному капіталі ТОВ "Фінансова компанія "Надія України" на 75 165 600,00 грн., що становить на 2 000 000,00

(Два мільйони) доларів США за курсом 37,5825 , згідно Протоколу №179 Загальних зборів учасників від 26.01.2024.

Таким чином, станом на 31 грудня 2024 року зареєстрований капітал складав суму – 247 534 тис. грн.

Учасники Товариства станом на 31.12.24р. та 31.12.2023р. визначені наступним чином:

Структура капіталу	31.12.2024 р.		31.12.2023 р.	
	сума, грн.	Відсоток	сума, грн.	Відсоток
Хоуп Інтернешнл	-	-	16 771 259,28	9,73
Хоуп Едвансмент, Інк.	240 754 767,52	97,26	148 818 508,24	86,34
ТОВ «Дігніті Білдерз»	6 779 388,93	2,74	6 779 388,93	3,93
Разом	247 534 156,45	100	172 369 156,45	100

На звітну дату статутний фонд сплачений не в повному обсязі. Сума неоплаченого капіталу на 31.12.2024 становить 18 791 тис.грн.

Заборгованість по внескам до статутного фонду між учасниками була визначена в валютному еквіваленті – доларах США. В зв'язку з нестабільною ситуацією на валютному ринку України в минулих роках в обліку виникла курсова різниця між сумою заборгованості по внескам учасників на дату затвердження Статуту Товариства та на дату сплати заборгованості в сумі – 1 288 тис.грн. В звітному році курсова різниця збільшилась на 3 108 тис.грн. і станом на 31.12.2024 р. склала 4 396 тис.грн. Відповідно до вимог МСФЗ № 32 курсова різниця була віднесена на збільшення додаткового капіталу: стаття «Накопичені курсові різниці».

Протягом 2024 і 2023 років Товариство не оголошувало і не виплачувало дивіденди

6.7 Резервні та інші фонди

Показник	тис. грн.	
	на 31.12.2023	на 31.12.2024
Накопичені курсові різниці	1 288	4 396
Резервний капітал	304	304
Всього	1 592	4 700

Резервний капітал в звітному році не змінювалися.

Додатковий капітал збільшився в звітному році на 3 108 тис.грн. через різницю в курсах НБУ на момент реєстрації Статуту та на дату отримання Внеску.

Небанківська фінансова установа повинна на будь-яку дату дотримуватися обов'язкових вимог щодо фінансового стану, а саме перевищення власного капіталу над мінімальним статутним (складеним) капіталом, який має бути на рівні не менше 3 млн. грн. Компанія протягом звітного періоду виконувало вимоги щодо розміру власного капіталу, затверджені Постановою Правління НБУ від 24.12.2021 № 153 «Про затвердження Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг» (зі змінами).

6.8. Податок на прибуток

Нарахування податку на прибуток визначалися у відповідності з вимогами податкового законодавства України.

Показник	тис. грн.	
	2023 рік	2024 рік
Податок на прибуток за ставкою 18%	0	0

Діяльність Товариства в 2024 році - збиткова.

Збитки за 2024 рік становлять 730 тис.грн.

Відстрочені податкові активи за станом на 31.12.2023 року та 31.12.2024 року не визнавалися у зв'язку з відсутністю у Товариства розуміння щодо строків та джерел погашення непокритого збитку за станом на 31.12.2024 року.

6.9 Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про фінансові результати

Дохід від здійснення основної діяльності

Основний дохід Товариство отримувало від нарахування відсотків по наданим кредитам фізичним особам:

Показник	2023 рік	2024 рік
Чистий дохід від надання послуг (нараховані відсотки за користування кредитом)	16 425	22 595

Інші операційні доходи

Показник	2023 рік	2024 рік
Дохід від реалізації іноземної валюти	414	0
Дохід від курсових різниць	893	2 485
Дохід від отриманих штрафів, пені	6	21
Перегляд суми нарахованого резерву під очікувані кредитні збитки	0	0
Перегляд суми нарахованого резерву під збитки (втрату) коштів на банківських рахунках	0	0
Відшкодування раніше списаних активів	12	16
Дохід від знижки по оренді офісів (через війну)	76	42
Дохід від списання кредиторської заборгованості	3	2
Дохід інший (від модифікації Активу)	8	8
Разом:	1 412	2 567

Фінансові доходи

Показник	2023 рік	2024 рік
Відсотки отримані по депозитним рахункам	149	201
Амортизація дисконту	0	0
Всього інші фінансові доходи	149	201

Інші доходи

Показник	2023 рік	2024 рік
Дохід від реалізації необоротних активів	0	0
Інше	0	0
Всього інші доходи	0	0

Адміністративні витрати

Показник	2023 рік	2024 рік
Нарахована заробітна плата	9 587	9 516
Нараховані зобов'язання по податкам на заробітну плату	1 996	1 979
Запаси та витратні матеріали	109	85
Амортизація основних засобів і нематеріальних активів	310	232
Податки та отримані послуги, МНМА, оренда	3 202	3 091
Разом:	15 204	14 903

Витрати на збут

Показник	2023 рік	2024 рік
Нарахована заробітна плата	3 588	4 780
Нараховані зобов'язання по податкам на заробітну плату	851	1 042
Запаси та витратні матеріали	133	117
Амортизація основних засобів і нематеріальних активів	52	41
Отримані послуги, МНМА, оренда	1 122	1 343
Разом:	5 746	7 323

Інші операційні витрати

Показник	2023 рік	2024 рік
Перегляд суми нарахованого резерву під очікувані кредитні збитки	9 139	3 504
Резерв під збитки (втрату) коштів на банківських рахунках	15	66
Витрати по курсовим різницям	0	-
Витрати по визнаним штрафам	0	14
Витрати на матеріальну допомогу працівникам при евакуації та на проживання через військові дії	665	216
Інші витрати	14	10
Всього інші операційні витрати	9 805	3 810

Фінансові витрати

Показник	2023 рік	2024 рік
Нараховані проценти по орендним зобов'язанням	140	57
Інше	0	0
Всього інші фінансові доходи	140	57

Інші витрати

Показник	2023 рік	2024 рік
Знецінено офісне приміщення на окупованій території	219	-
Залишкова вартість ліквідованих активів (Осн. засобів)	6	-
Всього інші доходи	225	-

6.10 Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про рух грошових коштів (за прямим методом)

Надходження коштів у результаті операційної діяльності:

Найменування показника	код рядка у Звіті про рух грошових коштів	2023 рік	2024 рік
Реалізація продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	6 343	16 300
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	6	21
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	35 315	78 543
Інші надходження <i>в тому числі:</i>	3095	714	529
- надходження відсотків по банківським рахункам		149	202
- дохід від купівлі/продажу валюти		422	60
- надходження коштів ФСС на виплату лікарняних		52	165

- повернення невикористаних підзвітних сум, авансів	79	86
- повернення (відшкодування) судових витрат	12	17
Всього надходжень від операційної діяльності	42 378	95 393

Витрачання на операційну діяльність:

Найменування показника	код рядка у Звіті про рух грошових коштів	2023 рік	2024 рік
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)	3100	3 162	2 919
Витрачання на оплату праці	3105	11 083	11 825
Відрахування на соціальні заходи	3110	2 838	2 989
Витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів	3115	2 739	2 987
Витрачання на оплату авансів	3135	871	635
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	100 016	109 976
Інші витрачання <i>в тому числі:</i>	3190	453	464
- витрачання на повернення переплат		33	7
- витрачання на оплату судових зборів		31	43
- витрачання на мед. страхування працівників		-	-
- витрачання на переоцінку валюти		75	70
- витрата на формування резерву банківських ризиків		15	65
- банківські витрати (комісії)		299	279
Разом витрачань		121 162	131 795

Витрачання в результаті інвестиційної діяльності:

Найменування показника	код рядка у Звіті про рух грошових коштів	2023 рік	2024 рік
Витрачання на придбання необоротних активів	3260	0	0
Разом витрачань		0	0

Надходження коштів у результаті фінансової діяльності:

Найменування показника	код рядка у Звіті про рух грошових коштів	2023 рік	2024 рік
Надходження власного капіталу	3300	97 051	59 481
Інші надходження	3340	-	-
Всього надходжень від фінансової діяльності		97 051	59 481

Витрачання на фінансову діяльність:

Найменування показника	код рядка у Звіті про рух грошових коштів	2023 рік	2024 рік
Погашення позик	3350	-	-
Витрачання на сплату відсотків	3360	-	-
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	727	856
Інші платежі	3390	5 645	-
Разом витрачань		6 372	856

6.11 Інформація, що підтверджує статті, подані у Звіті про власний капітал

У Звіті про власний капітал Товариство відображає рух власного капіталу в розрізі складових капіталу, визнаного відповідно до МСФЗ.

По графі 3 відображено збільшення статутного капіталу Товариства в 2024 році в сумі 75 165 тис.грн. Разом змін у капіталі в звітному році – 75 165 тис.грн.

По графі 7 відображено розподіл прибутку Товариства у 2024 році: непокритий збиток Товариства у 2024 році склав 730 тис. грн.

По графі 3 відображено збільшення статутного капіталу Товариства в 2023 році в сумі 97 066 тис. грн., та вилучення частки капіталу в сумі 5 645) тис.грн. Разом змін у капіталі в звітному році – 91 421 тис.грн.

По графі 7 відображено розподіл прибутку Товариства у 2023 році: непокритий збиток Товариства у 2023 році склав 13 134 тис. грн.

7. Умовні зобов'язання

Судові позови. У зв'язку з ризиковим видом діяльності Товариство постійно подає позови до фізичних осіб відносно стягнення заборгованості за несплаченими кредитами. В частині несплачених боргів на Товаристві сформовані резерви, тому ризики забезпечені резервами.

Юридичний департамент постійно аналізує, своєчасно надає інформацію щодо судових позовів та оцінює ступінь ймовірності програшів в суді та відтоку грошей у разі неповернення кредитів. На базі вказаної інформації керівництво Товариства ухвалює рішення стосовно необхідності формувати додаткові резерви.

До Товариства в звітному періоді не подавались позови. Керівництво вважає, що Товариство не понесе істотних збитків, відповідно, резерви у фінансовій звітності не створювались.

Протягом 2024 року Товариством було подано 6 позовів по стягненню заборгованості за несплаченими кредитами на загальну суму 2 002 тис.грн.

8. Розкриття інформації про пов'язані сторони

Пов'язаними сторонами, що володіють часткою понад 10% у статутному капіталі ТОВ «ФК «Надія України» за 2024 рік були:

- Хоуп Едвансмент, Інк., управління яким здійснюється Президентом Пітером Гріром, частка у статутному капіталі 97,26 %.

Кінцевим бенефіціаром Хоуп Едвансмент, Інк. є фізична особа Джефрі Клейтон Ратт, США.

Протягом 2024 року операції з пов'язаними сторонами здійснювались у частині змін часток у статутному капіталі Товариства. Інформація про зміни наведена нижче:

Протокол	Пов'язана особа (засновник)	Рішення	Сума, \$	Сума, грн.	Дата сплати на рахунок Товариств
Акт приймання-передачі частки від 15.01.2024	Хоуп Едвансмент, Інк.	Передача частки від «Хоуп Інтернешнл» до «Хоуп Едвансмент, Інк»	1 279 591,57	16 771 259,28	-
№179 від 26.01.2024	Хоуп Едвансмент, Інк.	Збільшення внеску до СК	2 000 000,00	75 165 000,00	08.03.2024 05.08.2024

Неоплачений капітал учасника «Хоуп Едвансмент, Інк.» на 31.12.2024 в сумі 500 000,00 доларів США, що за курсом НБУ на день підписання Статуту Товариства (26.01.2024 року - 1 дол. США = 37,5825 грн.) становить 18,791,250.00 є монетарною заборгованістю, оскільки вона має бути погашена грошовими коштами. У цьому разі курсові різниці, які виникають при перерахунку цієї монетарної заборгованості на дату погашення, не можуть бути зараховані до доходів, а повинні відображатися у складі додаткового капіталу.

Курсові різниці при внесках до статутного капіталу у іноземній валюті відображаються у складі додаткового капіталу на **субрахунку 425 "Інший додатковий капітал"**.

Пов'язаними особами відповідно до норм МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» також є управлінський персонал Товариства (2 чол.). Протягом 2024 року операції з членами провідного управлінського персоналу здійснювались лише в частині виплати заробітної плати та інших виплат, пов'язаних з оплатою праці. Виплата управлінському персоналу заробітної плати та інших виплат, пов'язаних з оплатою праці за 2024 рік, склала 3 263 564,00 грн. Також було виплачено матеріальну допомогу в розмірі 127 493,00 грн.

Інших пов'язаних осіб та інших операцій з пов'язаними особами та їх близькими родичами в звітному 2024 році Товариство не здійснювало.

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду, тис. грн.

	Найменування статті	Найбільші учасники товариства	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Всього
Станом на 31.12.2023 року					
	Дебіторська заборгованість	-	-	-	-
	Кредиторська заборгованість	-	24	-	24
Станом на 31.12.2024 року					
	Дебіторська заборгованість	-	427	-	427
	Кредиторська заборгованість	-	-	-	-

Операції за коштами клієнтів – пов'язаними сторонами (як фізичними, так і юридичними особами), здійснені на загальних підставах.

Характер відносин зі зв'язаними сторонами	2023				2024		
	Залишок на початок звітного року, тис. грн.	Нараховано, тис. грн.	Сплачено, тис. грн.	Залишок на кінець звітного року, тис. грн.	Нараховано, тис. грн.	Сплачено, тис. грн.	Залишок на кінець звітного року, тис. грн.
Компенсація провідному управлінському персоналу, в т.ч. єдиний соціальний внесок	0	3 527	3527	0	3 879	3 897	0
Резерв відпусток, в т.ч. ЄСВ	214	167	292	339	307	266	380

9. Цілі та політика управління фінансовими ризиками

Управління ризиками відіграє важливу роль у фінансовій діяльності. Компанія визнає, що потрібно мати ефективні процеси управління ризиками, основною метою яких є захист діяльності від суттєвих ризиків.

Метою політики управління ризиками є виявлення, аналіз та управління ризиками, яких зазнає Компанія, встановлення прийнятних лімітів ризику та впровадження засобів

контролю ризиків, а також здійснення постійного моніторингу рівнів ризиків та дотримання встановлених лімітів з боку регуляторного органу України.

Компанія в своїй діяльності визнає наступні **основні види ризиків**: кредитний ризик, ризик бізнес-процесу, ризик шахрайства, кадровий ризик, стратегічний ризик, зовнішній ризик. Загальні положення системи управління ризиками сформовані «Положенням про систему управління ризиками», затвердженими Наказом по Товариству.

Кредитний ризик являє собою поточний чи майбутній ризик збитків, що виникають в результаті негативних змін фінансового стану Товариства, що виникають в результаті неспроможності будь-якої особи, що є стороною за договором з Товариством, виконати умови такого договору, в тому числі ризик недобросовісності контрагента, що полягає в неспроможності контрагента (боржника чи будь-якого дебітора) виконати взяті на себе зобов'язання за будь-якою угодою із професійним учасником ринку цінних паперів.

Поточний контроль за дотриманням умов кредитних договорів здійснюється уповноваженими особами фінансової Компанії. Зокрема, уповноважені особи здійснюють контроль за своєчасністю та повнотою передбачених кредитними договорами платежів на підставі звірення фактично отриманих платежів з графіком планових платежів, який складається кожного місяця. Уповноважені особи звітують про дотримання графіку планових платежів на засіданні кредитного комітету.

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

Дата звіту	Вид заборгованості	Заборгованість по термінам погашення, грн.		
		до 12 міс-в	від 12 міс-в	разом:
31.12.2023	Заборгованість по кредитах	80 378 477,32	45 137 256,67	125 515 733,99
	Резерв під очікувані кредитні збитки	-38 419 961,82	-2 828 308,21	-41 248 270,03
	Чиста сума заборгованості	41 958 515,50	42 308 948,46	84 267 463,96
	Заборгованість по відсотках	16 091 888,82		16 091 888,82
	Резерв під очікувані кредитні збитки	-15 098 526,34		-15 098 526,34
	Чиста сума заборгованості	993 362,48	0,00	993 362,48
31.12.2024	Заборгованість по кредитах	107 765 707,94	49 838 690,64	157 604 398,58
	Резерв під очікувані кредитні збитки	-39 618 047,70	-1 062 169,84	-40 680 217,54
	Чиста сума заборгованості	68 147 660,24	48 776 520,80	116 924 181,04
	Заборгованість по відсотках	21 752 823,89		21 752 823,89
	Резерв під очікувані кредитні збитки	-19 170 621,76		-19 170 621,76
	Чиста сума заборгованості	2 582 202,13	0,00	2 582 202,13

Ризик ліквідності. Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозує потоки грошових коштів від операційної діяльності.

З метою управління ризиком ліквідності Компанія здійснює щоденний моніторинг очікуваних майбутніх потоків грошових коштів від операцій із клієнтами, що є частиною процесу управління активами/зобов'язаннями.

Для управління ризиком ліквідності Компанія застосовує економічні та адміністративні інструменти. До економічних інструментів належать граничні процентні ставки за активними операціями та операціями залучення коштів для забезпечення діяльності з видачі кредитів. До адміністративних інструментів належать внутрішні ліміти щодо обмеження окремих видів операцій. Прийняття рішення щодо застосування економічних або адміністративних інструментів для цілей управління ризиком ліквідності є виключною прерогативою керівництва Компанії.

Завданням керівництва Компанії є організація комплексної системи управління активами та пасивами шляхом здійснення нагляду та управління різними видами ризику,

визначення політики щодо лімітів і нормативів, планування і контролю за використанням коштів Компанії. Керівництво Компанії виконує функції аналізу діяльності та визначає політику процесу управління активами та пасивами згідно зі стратегічними цілями і пріоритетами розвитку Компанії.

Валютний ризик – це ймовірність того, що зміна курсів іноземних валют призведе до виникнення у компанії збитків унаслідок зміни ринкової вартості її активів та пасивів.

Керівництво визначає ліміти ризиків по валютах та загальний прийнятний рівень ризику.

Вплив на капітал валютних курсів відбувається через зміни в прибутках та збитках.

Процентний ризик

Ризик зміни процентної ставки виникає внаслідок можливої зміни процентних ставок, що впливає на фінансову звітність.

Процентний ризик виникає у випадках, коли фактичні або прогнозовані активи з визначеним строком погашення є більшими або меншими, ніж фактичні або прогнозовані зобов'язання з аналогічним строком погашення.

Процентний ризик оцінюється тим, наскільки зміни ринкових процентних ставок впливають на процентну маржу і на чистий процентний дохід. Якщо строки активів, що приносять процентний дохід, відрізнятимуться від строків зобов'язань, по яких нараховуються проценти, чисті процентні доходи будуть збільшуватися чи зменшуватися в результаті змін процентних ставок. З метою управління процентним ризиком, керівництво постійно проводить оцінку ринкових процентних ставок за різними видами активів, що приносять процентні доходи, і зобов'язань, по яких нараховуються процентні витрати.

Процентна маржа за активами та зобов'язаннями, що мають різні строки виплат, може збільшуватися в результаті змін ринкових процентних ставок. На практиці керівництво змінює процентні ставки по певних фінансових активах та зобов'язаннях, виходячи з поточних ринкових умов та взаємних домовленостей, які оформляються додатком до основної угоди, де зазначається нова процентна ставка.

Компанія не має фінансових інструментів з плаваючими процентними ставками.

Операційний ризик

Операційний ризик – це ризик, що виникає внаслідок системного збою, помилок персоналу, шахрайства чи зовнішніх подій. Коли перестає функціонувати система контролю, операційні ризики можуть завдати шкоди репутації, мати правові наслідки або призвести до фінансових збитків. Компанія не може усунути всі операційні ризики, але за допомогою системи контролю і шляхом відстеження та відповідної реакції на потенційні ризики Компанія може керувати такими ризиками. Система контролю передбачає ефективний розподіл обов'язків, права доступу, процедури затвердження і звірки, навчання персоналу, а також процедури оцінки, включаючи внутрішній аудит.

Робота служби внутрішнього аудиту.

З метою дотримання Компанією вимог ст. 15.1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та з метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та корпоративного управління, для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю в Товаристві створена служба внутрішнього аудиту, діяльність якої регламентована «Положенням про організацію та проведення внутрішнього аудиту в кредитній установі ТОВ «Фінансова компанія «Надія України», затвердженого Загальними зборами учасників (Протокол № 1-ва від 04 січня 2012 року).

На підставі Протоколу зборів учасників Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія «Надія України»» № 1-ва від 04 січня 2012 року було прийнято рішення щодо створення служби внутрішнього аудиту з залученням до його складу 3 осіб за посадами: начальник відділу внутрішнього аудиту – 1 особа, спеціаліст з фінансово-економічної безпеки – 1 особа, провідний спеціаліст з фінансово-економічної безпеки – 1 особа. Протоколом № 9-ва від 16 грудня 2014 року зазначене Положення було викладено в новій редакції, враховуючи вимоги «Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах», затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 05.06.2014р. №1772. Фактично, станом на 31.12.2024 року на підприємстві працюють 2 внутрішніх аудиторів. Відділ внутрішнього аудиту (контролю) Товариства – це структурний підрозділ, що проводить внутрішній аудит (контроль) компанії, підпорядковується вищому органу управління Загальним Зборам Учасників та звітує перед ними. Відділ внутрішнього аудиту Товариства в процесі проведення перевірок керується чинним законодавством України та нормативними актами НКФП та НБУ.

Діяльність відділу внутрішнього аудиту Компанії у 2024 році була направлена на перевірку й оцінку адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю та якості виконання призначених обов'язків співробітниками Компанії, надання незалежної оцінки системи внутрішнього контролю, встановленого у Компанії, контролю за ризиками, зменшення ризиків у проведенні операцій, пов'язаних з раціональним та ефективним використанням ресурсів Компанії. Результати перевірки за 2024 рік відображені в Звіті внутрішнього аудиту від 30.01.2025 року.

10. Події після дати балансу

Згідно з МСФЗ 10 події, що відбуваються після дати балансу і вказують на умови, що виникли після цієї дати, не потребують коригування статей фінансових звітів.

Протягом 5 місяців 2025 року відбулися наступні зміни:

- 04 березня 2025 року учасник «Хоуп Едвансмент, Інк.» вніс на рахунок Товариства залишок неоплаченого статутного капіталу, що станом на 31.12.2024 був 500 000,00 доларів США, що за курсом НБУ на день підписання Статуту Товариства (26.01.2024 року - 1 дол. США = 37,5825 грн.) становив 18 791 250,00 грн., згідно Протоколу №179 Загальних зборів учасників від 26.01.2024.

Внесок в сумі 500 000,00 доларів США надійшов на рахунок Товариства 04.03.2025 за курсом НБУ 41,5911, що становить 20 795 550,00 грн.

Через збільшення курсу НБУ на дату надходження останнього траншу, сума в гривнях збільшилася на 2 004 300,00 грн. Цю суму відображено в бухгалтерському обліку Товариства проводкою Дт 42 "Додатковий капітал" - Кт 46 "Неоплачений капітал".

Відповідно за станом на 04.03.2025 року статутний капітал оплачений в повному обсязі грошовими коштами, неоплаченого капіталу не має.

Станом на сьогодні, навіть враховуючи фактор невизначеності через продовження військової агресії з боку російської федерації, керівництво вважає, що ТОВ «Фінансова компанія «Надія України» зможе продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Дата затвердження звіту 14.05.2025 року.

Генеральний директор

Копил А.М.

Головний бухгалтер

Сидоренко Л.Ф.



АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

орган аудиторського самоврядування

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

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

ТОВ «АФ «АУДИТОР- КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ»

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

ІНФОРМАЦІЙНА ДОВІДКА

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

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

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

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

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

Довідка видана для подання за місцем вимоги.

Уповноважена особа АПУ –
начальник відділу реєстрації та звітності



Терещенко С. М.

сфашувањето, и ронучењето
44 (сокој компетентен)
дугајот



Бранислава В. Ј.