



АУДИТ-ОПТИМ
КОМПЛЕКСНЕ АУДИТОРСЬКЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ
вул. Хорива, 23, оф. 1, м. Київ, 04071

Код ЄДРПОУ: 21613474

Юридична адреса: пр-т Науки, буд. 50, м. Київ, 03083, Україна
Фактичне місцезнаходження: вул.Хорива, буд. 23, оф.1 м.Київ, 04071
+38 (050) 425-74-99 E-mail: audit_optim@ukr.net
+38 (067) 449-03-47 <https://audit-optim.com.ua>

Реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 0295

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Аудиторська фірма «Аудит-Оптим» з обмеженою відповідальністю
«ДІМ МІКРОФІНАНС»
Аудитор: Ірина Іванівна Іванівна

Звіт щодо:

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛОМБАРД «ДІМ МІКРОФІНАНС» станом на 31 грудня 2024 року

На нашу думку, фінансова звітність, що подана, відображає достовірно, у тому числі згідно з міжнародними фінансовими правилами Товариства на 31 грудня 2024 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився 31 груднем 2024 року, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідно до законодавства України щодо бухгалтерської звітності та фінансової звітності в Україні, від 16.07.1999р. №999-XIV щодо звітності фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до міжнародних стандартів аудиту (МСА). Цей міжнародний стандарт встановлює загальні принципи аудиту з метою надання розуміння аудитором щодо фінансової звітності Товариства. Ми, незалежний аудитор, не маємо жодних повноважень чи обов'язків професійного бухгалтера (аудитора) за міжнародними стандартами (МСА) Роль з міжнародними стандартами звітності для бухгалтерів (Кодекс МСБ) та статичним вимогам, встановленим в Україні до аудиту фінансової звітності, з таким виконанням інші обов'язки згідно з відповідним до цих кодексів та Кодексу МСБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва незалежність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітки 3.4, 5.1, 9.8 і фінансову звітність, з яких випливає, що на діяльність Товариства має значний вплив отримання Грошової Фінансової України та інших дів, що тривають. Незалежність подальшого розвитку Волів.

ПІН-АУДИТ-ОПТИМ
пр-т Науки, буд. 50, м. Київ, 03083
+38(050) 425-74-99

**Київ
2025**

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

*Учасникам та керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛОМБАРД
«ДІМ МІКРОФІНАНС»*

Національному банку України

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛОМБАРД «ДІМ МІКРОФІНАНС» (далі за текстом - Товариство), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2024р., та звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі, та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2024 року, 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» від 16.07.1999р. №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 (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) 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, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітки 3.4, 6.1, 9.9 у фінансовій звітності, в яких описано, що на діяльність Товариства має значний вплив вторгнення Російської Федерації в Україну та воєнні дії, що тривають, і невизначеність подальшого розвитку подій,

включаючи інтенсивність або тривалість цих дій. Як зазначено у Примітках 3.4, 6.1 ці події та умови разом з іншими питаннями, описаними у Примітці 9.9 свідчать про існування суттєвої невизначеності, яка може викликати значні сумніви у спроможності Товариства продовжувати подальшу безперервну діяльність. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація на дату цього звіту аудитора складається з річних звітних даних, наданих НБУ згідно «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до НБУ», затверджених Постановою Правління НБУ від 25.11.2021р. № 123, а саме: дані фінансової звітності станом на 01.01.2025р., дані про позабалансові зобов'язання станом на 01.01.2025р., дані про дебіторську та кредиторську заборгованість станом на 01.01.2025р., грошові кошти та їх еквіваленти станом на 01.01.2025р., дані про субординований борг станом на 01.01.2025р., дані про залучені кошти станом на 01.01.2025р., дані про структуру інвестицій станом на 01.01.2025р., дані про компенсації та дорогоцінні метали станом на 01.01.2025р., дані про договори та операції за наданими кредитами станом на 01.01.2025р., дані регуляторного балансу станом на 01.01.2025р., але не містить нашого звіту аудитора щодо неї.

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 ознайомлення з іншою інформацією та при цьому розгляд, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення та невідповідність цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили фактів суттєвого викривлення іншої інформації, які потрібно було б включити до звіту.

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

Управлінський персонал Товариства 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, де це застосовно, 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 у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї 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, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжити свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у 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 Товариство 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 відображення.

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

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 дій, вжитих для усунення загроз, або відповідних застережних заходів.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Розкриття інформації, наведеної у фінансовій звітності Товариства станом на 31.12.2024р.

Концептуальною основою підготовки фінансової звітності Товариства в 2024р. є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), випущені Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (РМФСЗ), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України, з урахуванням діючих роз'яснень Державної служби статистики України. Облікова політика Товариства в періоді, який перевірявся, визначає основні засади ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності з дотриманням основних принципів та забезпеченням методів оцінки та реєстрації господарських операцій, які передбачені Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999р. зі змінами та доповненнями та Міжнародними стандартами фінансової звітності. Ведення бухгалтерського обліку та підготовка фінансової звітності Товариства в цілому здійснюється згідно вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV зі змінами та доповненнями, Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, Міжнародних стандартів фінансової звітності, інших нормативно-правових актів щодо ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, Облікової політики Товариства.

Розкриття інформації стосовно власного капіталу

Станом на 31.12.2024р. загальний розмір власного капіталу Товариства складає 7 657 тис. грн., з яких зареєстрований капітал – 6 500 тис. грн., резервний капітал – 88 тис. грн., нерозподілений прибуток – 1 069 тис. грн.

Структура та призначення власного капіталу Товариства визначені відповідно до вимог чинного законодавства.

Відповідність розміру складеного капіталу установчим документам

Станом на 01.01.2024р. статутний капітал Товариства оголошений у розмірі 6 500 000,00 грн. (шість мільйонів п'ятсот тисяч грн. 00 коп.).

Учасниками Товариства є юридичні особи – резиденти України:

- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФІНТЕХ МІКРОКРЕДИТ» (Код ЄДРПОУ: 44112939);
- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «СТАБІЛІКА» (Код ЄДРПОУ: 44491796).

Сума вкладів і розмір часток Учасників становить:

<i>Назва учасника</i>	<i>Вартість вкладу, грн.</i>	<i>Розмір частки, %</i>
АТ «ЗНВКІФ «ФІНТЕХ МІКРОКРЕДИТ»	3 250 000,00	50
АТ «ЗНВКІФ «СТАБІЛІКА»	3 250 000,00	50
Всього	6 500 000,00	100

Станом на 01.01.2024 року з 6 500 000,00 грн. (шість мільйонів п'ятсот тисяч грн. 00 коп.) статутного капіталу Товариства, учасниками сплачено виключно грошовими коштами 6 500 000,00 грн. (шість мільйонів п'ятсот тисяч грн. 00 коп.), що становить 100% статутного капіталу, що підтверджено попереднім аудитором ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-

СТАНДАРТ» (код ЄДРПОУ: 32852960), номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 3345 від 26 лютого 2004 року.

У періоді, що перевірявся, змін розміру статутного капіталу та складу учасників Товариства не відбувалось.

Таким чином, станом на 31.12.2024 року з 6 500 000,00 грн. (шість мільйонів п'ятсот тисяч грн. 00 коп.). статутного капіталу Товариства, учасниками сплачено виключно грошовими коштами 6 500 000,00 грн. (шість мільйонів п'ятсот тисяч грн. 00 коп.), тобто 100% статутного капіталу.

Інші елементи

Відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, який проводив аудит фінансової звітності

Повне найменування:

ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ОПТИМ»

Код ЄДРПОУ 21613474

Юридична адреса: пр-т Науки, буд. 50, м. Київ, 03083.

Місце розташування центрального офісу: вул. Хорива, 23, оф.1, м. Київ, 04071.

ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ» зареєстроване в реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Органу суспільного нагляду за аудиторською діяльністю під реєстровим номером 0295.

Електронна адреса: audit_optim@ukr.net

Адреса сайту в Інтернеті: www.audit-optim.com.ua

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: № 31/А від 14 березня 2025 року.

Дата початку проведення аудиту: 14 березня 2025 року.

Дата закінчення проведення аудиту: 23 квітня 2025 року.

Ключовим партнером з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Наталія ГРИГОР'ЄВА.

Ключовий партнер з аудиту

Аудитор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100544)


Наталія ГРИГОР'ЄВА

Від імені аудиторської фірми

Директор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності №100017)


Тетяна ТРУШКЕВИЧ

Київ

23 квітня 2025 року

ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»

пр-т Науки, буд. 50, м. Київ, 03083

■ (050) 425-74-99

Підприємство **ТОВ "ЛОМБАРД "ДІМ МІКРОФІНАНС"**

Територія **КИЇВСКА**

Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю**

Вид економічної діяльності **Інші види кредитування**

Середня кількість працівників **2 281**

Адреса, телефон **вулиця ЕРНСТА, буд. 16 Б, СОЛОМ'ЯНСЬКИЙ р-н, м. КИЇВ, 03048, Україна**

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

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

за КАТОТТГ

за КОПФГ

за КВЕД

КОДИ		
2025	01	01
44943867		
UA800000000000980793		
240		
64.92		

V

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 звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	63	69
первісна вартість	1001	63	70
накопичена амортизація	1002	-	1
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	757	26 172
первісна вартість	1011	802	36 088
знос	1012	45	9 916
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі			
інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	14
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	820	26 255
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	368
виробничі запаси	1101	-	224
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	144
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити переестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	5 486
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	580	169 768
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	5 413	10 934
готівка	1166	-	5 543
рахунки в банках	1167	5 413	5 391
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка переестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

Підприємство **ТОВ "ЛОМБАРД "ДІМ МІКРОФІНАНС"**Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2025	01	01
44943867		

(найменування)
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
 за Рік 2024 р.

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003****I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	284	-
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	(61)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	223	-
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	3 377	19
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	(81 966)	(409)
Витрати на збут	2150	(117 336)	(145)
Інші операційні витрати	2180	(27 787)	(46)
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	(223 489)	(581)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	254 864	-
Інші доходи	2240	4	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(29 365)	(22)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	2 014	-
збиток	2295	(-)	(603)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(254)	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	1 760	-
збиток	2355	(-)	(603)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	1 760	(603)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	3 701	3
Витрати на оплату праці	2505	25 491	243
Відрахування на соціальні заходи	2510	5 878	59
Амортизація	2515	9 872	45
Інші операційні витрати	2520	182 146	249
Разом	2550	227 088	599

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



Самуляк Леся Богданівна

Фостиченко Ірина Іванівна

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	397	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	233	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	3 321	80
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	220	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	761 222	-
Інші надходження	3095	315 183	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(167 120)	(484)
Праці	3105	(18 387)	(146)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(5 404)	(46)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(5 050)	(35)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(149)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(4 901)	(35)
Витрачання на оплату авансів	3135	(9 408)	(398)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(233)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(874 811)	(-)
Інші витрачання	3190	(63 334)	(8)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-63 171	-1 037
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	(5 388)	(63)
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	-5 388	-63
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	6 500
Отримання позик	3305	90 634	15
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	1 015	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(15 543)	(2)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	74 076	6 513
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	5 517	5 413
Залишок коштів на початок року	3405	5 413	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	4	-
Залишок коштів на кінець року	3415	10 934	5 413

Керівник

Самуляк Леся Богданівна

Головний бухгалтер

Фостиченко Ірина Іванівна



Підприємство ТОВ "ЛОМБАРД "ДІМ МІКРОФІНАНС"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2025

01

01

44943867

Звіт про власний капітал

за

Рік 2024

р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

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	6 500	-	-	-	(603)	-	-	5 897
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	6 500	-	-	-	(603)	-	-	5 897
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	1 760	-	-	1 760
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	-	-	-	88	(88)	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	88	1 672	-	-	1 760
Залишок на кінець року	4300	6 500	-	-	88	1 069	-	-	7 657

Керівник

Самуляк Леся Богданівна

Головний бухгалтер

Фостиченко Ірина Іванівна



Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2024 року
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛОМБАРД
«ДІМ МІКРОФІНАНС»,
код ЄДРПОУ 44943867

ЗМІСТ

1. ФОРМИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	2
1.1. Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року.....	2
1.2. Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2024 року.....	3
1.3. Звіт про власний капітал за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року.....	3
1.4. Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року.....	4
2. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ТОВАРИСТВО	5
3. ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	5
3.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ.....	5
3.2. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності.....	5
3.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення.....	7
3.4. Припущення про безперервність діяльності.....	7
3.5. Рішення про затвердження фінансової звітності.....	7
3.6. Звітний період фінансової звітності.....	8
3.7. Фінансова звітність в умовах гіперінфляції.....	8
4. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ	8
4.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності.....	8
4.2. Загальні положення щодо облікових політик.....	8
4.2.1. Основа формування облікових політик.....	8
4.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках.....	8
4.2.3. Форма та назви фінансових звітів.....	8
4.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах.....	8
4.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів.....	8
4.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів.....	8
4.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти.....	9
4.3.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.....	10
4.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.....	10
4.3.5. Зобов'язання.....	10
4.3.6. Зортання фінансових активів та зобов'язань.....	10
4.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів.....	10
4.4.1. Визнання та оцінка основних засобів.....	10
4.4.2. Подальші витрати.....	10
4.4.3. Амортизація основних засобів.....	10
4.4.4. Нематеріальні активи.....	11
4.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів.....	11
5. ІНШІ ЗАСТОСОВАНІ ОБЛІКОВІ ПОЛІТИКИ, ЩО Є ДОРЕЧНИМИ ДЛЯ РОЗУМІННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	11
5.1. Облікові політики щодо запасів.....	11
5.2. Облікові політики щодо оренди.....	11
5.3. Облікові політики щодо доходів та витрат.....	11
5.4. Забезпечення.....	11
5.5. Виплати працівникам.....	14
5.6. Пенсійні зобов'язання.....	14
5.7. Умовні зобов'язання та активи.....	14
6. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ.....	14
6.1. Опис операційного середовища, економічної ситуації та судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ.....	15
6.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства.....	15
6.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів.....	15
6.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів.....	15
6.5. Використання ставок дисконтування.....	15
6.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів.....	15
7. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ.....	16
7.1. Методи оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю.....	16
7.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості.....	16
7.3. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості.....	16
7.4. Розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».....	16
8. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ ПОДАНІ У ФІНАНСОВИХ ЗВІТАХ.....	17
8.1. Доходи та витрати від операційної діяльності.....	17
8.2. Інші операційні витрати та інші витрати.....	17
8.3. Адміністративні витрати.....	17
8.4. Витрати на збут.....	18
8.5. Фінансові витрати.....	18
8.6. Витрати з податку на прибуток.....	18

8.7. Нематеріальні активи.....	19
8.8. Основні засоби	19
8.9. Запаси	19
8.10. Дебіторська заборгованість	20
8.11. Грошові кошти та їх еквіваленти	20
8.12. Власний капітал	21
8.13. Довгострокові зобов'язання	21
8.14. Поточна кредиторська заборгованість	21
8.15. Поточні забезпечення	21
8.16. Пенсії та пенсійні плани	21
8.17. Звіт про рух грошових коштів.....	21
9. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ.....	21
9.1. Судові справи та претензії.....	22
9.2. Умовні зобов'язання та невизнані контрактні зобов'язання	22
9.3. Оподаткування	22
9.4. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів.....	22
9.5. Розкриття інформації про пов'язані сторони.....	22
9.6. Ризики	23
9.7. Управління капіталом	24
9.8. Події після звітної дати.....	24

1.Форми фінансової звітності

1.1. Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року

в тис. грн.	Примітки	Рік, що закінчився 31 грудня	
		2024	2023
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		284	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	8.1	(61)	(-)
Валовий:			
прибуток		223	-
збиток		(-)	(-)
Інші операційні доходи	8.1	3377	19
Адміністративні витрати	8.3	(81966)	(409)
Витрати на збут	8.4	(117336)	(145)
Інші операційні витрати	8.2	(27787)	(46)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток		-	-
збиток		(223489)	(581)
Дохід від участі в капіталі		-	-
Інші фінансові доходи		254864	-
Інші доходи		4	-
Фінансові витрати	8.5	(29365)	(22)
Втрати від участі в капіталі		(-)	(-)
Інші витрати		(-)	(-)
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток		2014	-
збиток		(-)	(603)
Витрати (дохід) з податку на прибуток		(254)	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток		1769	-
збиток		(-)	(603)

1.2 Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2024 року

	Примітки	На 01.02.2024	На 31.12.2024
АКТИВИ			
<i>Необоротні активи</i>			
Нематеріальні активи	8.7	63	69
Незавершені капітальні інвестиції	8.8	-	-
Основні засоби	8.8	757	26172
первісна вартість	8.8	802	36088
знос	8.8	45	9916
Інвестиційна нерухомість		-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість		-	-
Відстрочені податкові активи		-	14

Усього необоротні активи		820	26255
Оборотні активи			
Запаси	8.9	-	368
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	8.10	580	175254
Грошові кошти та їх еквіваленти	8.11	5413	10934
Усього оборотні активи		5993	186556
Усього активи		6813	212811
Власний капітал та зобов'язання			
Власний капітал			
Статутний капітал	8.12	6500	6500
Додатковий капітал		-	-
Резервний капітал		-	88
Неоплачений капітал		-	-
Нерозподілені прибутки (непокриті збитки)	8.12	(603)	1069
Усього капітал	8.12	5897	7657
Непоточні зобов'язання			
Відстрочені податкові зобов'язання		-	-
Інші довгострокові зобов'язання	8.13	521	93350
Поточні зобов'язання			
Короткострокові позики		-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	8.14	245	11038
товари, роботи, послуги	8.14	61	86721
розрахунками з бюджетом	8.14	7	390
розрахунками зі страхування	8.14	7	277
розрахунками з оплати праці	8.14	27	860
Поточні забезпечення	8.15	33	1152
Інші поточні зобов'язання	8.16	15	11366
Всього зобов'язань		916	111804
Разом власний капітал та зобов'язання		6813	212811

1.3 Звіт про власний капітал за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

	Примітки	Статутний капітал	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток/ збиток	Неоплачений капітал	Усього власний капітал
Залишок на 01 лютого 2023 року	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок 2023 року	-	-	-	-	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) за 2023 рік	8.12	-	-	-	(603)	-	(603)
Відрахування до резервного капіталу за 2023 рік	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу за 2023 рік	8.12	6500	-	-	-	(6500)	-
Погашення заборгованості з капіталу за 2023 рік	-	-	-	-	-	6500	6500
Разом змін у капіталі за 2023 рік	8.12	6500	-	-	(603)	-	5897
Залишок на 31 грудня 2023 року	8.12	6500	-	-	(603)	-	5897
Скоригований залишок на початок 2024 року	-	6500	-	-	(603)	-	5897
Чистий прибуток	8.12	-	-	-	1760	-	(603)

(збиток) за 2024 рік							
Відрахування до резервного капіталу за 2024 рік	-	-	-	88	(88)	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу за 2024 рік	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу за 2024 рік	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі за 2024 рік	-	-	-	88	(1672)	-	1760
Залишок на 31 грудня 2024 року	8.12	6500	-	88	1069	-	7657

1.4 Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

	За рік, що закінчився 31 грудня	
	2024	2023
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності:		
Надходження від реалізації (товарів, робіт, послуг)	397	-
Надходження від повернення податків і зборів	-	-
Цільове фінансування	233	-
Надходження від повернення авансів	3321	80
Надходження від операційної оренди	220	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	761222	-
Інші надходження	315183	-
Витрачання на оплату:	-	-
Товарів (робіт, послуг)	(167120)	(484)
Праці	(18387)	(146)
Відрахувань на соціальні заходи	(5404)	(46)
Зобов'язань з податків і зборів	(5050)	(35)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	(149)	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	(4901)	(35)
Витрачання на оплату авансів	(9408)	(398)
Витрачання на оплату повернення авансів	-	-
Витрачання на оплату цільових внесків	(233)	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	(874811)	-
Інші витрачання	(863334)	8
Чистий рух коштів від операційної діяльності	-63171	-1037
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності		
Витрачання на придбання необоротних активів	(5388)	(63)
Надходження від погашення позик	-	-
Витрачання на надання позик	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	-5388	-63
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності		
Надходження від:		
Власного капіталу	-	6500
Отримання позик	90634	15
Інші надходження	-	-
Витрачання на:		
Викуп власних акцій	-	-
Погашення позик	(1015)	-
Витрачання на сплату відсотків	(15543)	(2)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	74076	6513
Чистий рух грошових коштів за звітний період	5517	5413
Залишок коштів на початок року	5413	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	4	-
Залишок коштів на кінець року	10934	5413

2. Інформація про Товариство

Найменування Товариства:

- українською мовою повне: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛОМБАРД «ДІМ МІКРОФІНАНС»
- українською мовою скорочене: ТОВ «ЛОМБАРД «ДІМ МІКРОФІНАНС»
- англійською мовою повне: LIMITED LIABILITY COMPANY "LOMBARD "DIM MICROFINANCE"

Юридичний статус Товариства:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛОМБАРД «ДІМ МІКРОФІНАНС» (код ЄДРПОУ 44943867, надалі - Товариство) створено відповідно до чинного Законодавства, зареєстровано у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб 01.02.2023 року.

Метою Товариства є участь у формуванні та функціонуванні ринку фінансових послуг, отримання прибутку, а також забезпечення та реалізація за рахунок отриманого прибутку соціальних та економічних інтересів учасників Товариства.

- Місцезнаходження Товариства: м. Київ, вул. Ернста, буд. 16-Б
- Організаційно-правова форма Товариства: Товариство з обмеженою відповідальністю.
- Розмір зареєстрованого статутного капіталу на дату створення 01.01.2024 становив 6 500 000,00 грн. Станом на 31.12.2024 статутний капітал сплачений учасниками в повному обсязі.

Учасниками Товариства є:

- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФІНТЕХ МІКРОКРЕДИТ» код ЄДРПОУ 44112939, адреса засновника: 03048, м. Київ, вул. Ернста, буд. 16-Б. Частка у статутному капіталі Товариства складає 50%.
- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «СТАБІЛІКА» код ЄДРПОУ 44491796, адреса засновника: 03048, м. Київ, вул. Ернста, буд. 16-Б. Частка у статутному капіталі Товариства складає 50%.

Предмет діяльності Товариства:

Предметом діяльності Товариства є здійснення виключного виду діяльності ломбарду з метою одержання прибутку шляхом надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних або залучених коштів, під заставу майна на визначений строк і під процент та надання супутніх послуг ломбарду; здійснення діяльності з торгівлі валютними цінностями.

На підставі рішення НБУ від 30.10.2023 № 21/2032-рк Товариство включено до Державного реєстру фінансових установ та отримано ліцензії на здійснення діяльності з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (строк дії ліцензії з 30.10.2023 – безстрокова) та на торгівлю валютними цінностями (строк дії ліцензії з 30.10.2023 – безстрокова).

Види діяльності Товариства:

- Інші види кредитування
- Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах.

Відокремлені підрозділи Товариства:

Станом на 31.12.2024 Товариство має 70 відокремлених підрозділів.

3. Загальна основа формування фінансової звітності

3.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2024 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України (<https://mof.gov.ua/uk/mizhnarodni-standarti-financevoi-zvitnosti>).

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

Розкриття у звітності виконання вимог щодо таксономії

Відповідність вимогам складання звітності. Відповідно до пункту 5 статті 12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL). Станом на дату випуску цієї фінансової звітності таксономію UA XBRL МСФЗ 2024 року ще не опубліковано, і Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України ще не ініціювала процес подання фінансової звітності за 2024 рік в єдиному електронному форматі. У зв'язку з введенням воєнного стану в Україні Законом №2115-IX передбачено, що, зокрема, юридичні особи подають фінансові, аудиторські звіти та будь-які інші документи, подання яких вимагається відповідно до норм чинного законодавства в документальній та/або в електронній формі, протягом трьох місяців після припинення чи скасування воєнного стану або стану війни за весь період неподання звітності чи обов'язку подати документи. Керівництво Компанії планує підготувати звіт iXBRL та подати його за доступності актуального формату протягом 2025 року.

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

3.2 МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

Нижче наведені МСФЗ, зміни, поправки до МСФЗ, які набрали/набирають чинності з:

Поправки до МСФЗ, що набули чинності з 01 січня 2024 року	
МСФЗ 16 «Оренда»	Поправки: Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді. В операції з продажу і зворотної оренди продавець-орендар визнає лише ту суму прибутку або збитку, яка пов'язана з правами, переданими орендодавцеві-покупцеві. Первісна оцінка зобов'язання з оренди, що виникає в результаті операції з продажу і зворотної оренди, є наслідком того, як продавець-орендар оцінює актив у формі права користування та прибуток або збиток, визнаний на дату операції.
МСБО 1 «Подання	Поправки: Класифікація зобов'язань на поточні та непоточні (включаючи класифікацію

фінансової звітності»,	зобов'язань як поточних або непоточних - відстрочення дати погашення). Поправки, серед іншого, роз'яснюють значення терміну "погашення" для цілей класифікації зобов'язання як поточного або непоточного. Непоточні зобов'язання зі спеціальними умовами. Поправки передбачають основну вимогу для визначення права на відстрочку погашення зобов'язань за кредитними угодами щонайменше на дванадцять місяців після завершення звітного періоду за умов виконання певних умов, визначених такою кредитною угодою (далі – "спеціальні умови").
МСФЗ 7 "Звіт про рух грошових коштів" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації"	Поправки: Непоточні зобов'язання зі спеціальними умовами. Поправки передбачають основну вимогу для визначення права на відстрочку погашення зобов'язань за кредитними угодами щонайменше на дванадцять місяців після завершення звітного періоду за умов виконання певних умов, визначених такою кредитною угодою (далі – "спеціальні умови").
Ефективна дата – 01 січня 2025 року	
Зміни до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів"	Поправки: Відсутність конвертованості (вимога надавати у фінансових звітах інформацію, якщо валюту неможливо обміняти на іншу). Поправки в основному включають наступне: — Вимоги до оцінки того, коли валюта може бути обміняна на іншу валюту, а коли ні; — Вимоги до оцінки спот-курсу, якщо валюта не обмінюється на іншу валюту; — Додаткові вимоги до розкриття інформації, коли суб'єкт господарювання оцінює спот-курс, оскільки валюта не обмінюється на іншу валюту — Керівництво із застосування, яке допоможе суб'єктам господарювання оцінити, чи є валюта обмінюваною на іншу валюту, а також оцінити спот-курс, якщо валюта не обмінюється на іншу валюту — Ілюстративні приклади — Поправки до МСФЗ (IFRS) 1 "Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності" для узгодження вимог, пов'язаних із значною гіперінфляцією, зі змінним МСБО 21.
Ефективна дата – 01 січня 2026 року	
МСФЗ 9 "Фінансові інструменти"	Поправки щодо класифікації та оцінки фінансових інструментів. Роз'яснюються вимоги щодо дати визнання та припинення визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань, за винятком припинення визнання фінансових зобов'язань, розрахунки за якими здійснюються шляхом електронного переказу; вимоги до оцінки характеристик договірних грошових потоків за фінансовими активами; характеристики кредитів без права регресу та інструментів, пов'язаних за договором. Поправки також вводять певні вимоги до розкриття інформації про фінансові інструменти.
МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: Розкриття інформації"	Поправки: Договори, що стосуються природно-залежної електроенергії (Переважно для вирішення питань, пов'язаних з фінансовими активами з екологічними, соціальними та управлінськими (ESG))
Ефективна дата – 01 січня 2027 року	
МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності"	Стандарт встановлює нові суттєві вимоги до подання фінансової звітності, приділяючи особливу увагу звіту про прибутки та збитки, включаючи вимоги щодо обов'язкового подання проміжних підсумків, агрегації та дезагрегації інформації, а також розкриття інформації, пов'язаної з показниками ефективності, визначеними керівництвом. МСФЗ 18 замінює МСБО 1 "Подання фінансової звітності" має на меті покращити порівнянність та прозорість звітності про результати діяльності компаній. МСФЗ 18 також призвів до вузькоспеціалізованих змін у звіті про рух грошових коштів.
МСФЗ 19 "Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття інформації"	МСФЗ (IFRS) 19 дозволяє певним компаніям застосовувати повні вимоги МСФЗ до оцінки, але зі значно скороченим обсягом розкриття інформації. Якщо материнська компанія складає консолідовану фінансову звітність відповідно до МСФЗ, її дочірні компанії зобов'язані звітувати перед материнською компанією також за МСФЗ. Для своєї власної фінансової звітності дочірні компанії дозволено використовувати МСФЗ для малих та середніх підприємств, якщо вони відповідають відповідним критеріям або іншому національному стандарту фінансової звітності. Однак, такі дочірні підприємства не можуть прийняти рішення про застосування МСФЗ для МСП, оскільки вони вже зобов'язані звітувати перед материнською компанією, використовуючи МСФЗ, і МСФЗ для МСП значно відрізняються "повних" МСФЗ, що може привести до того, що дочірнє підприємство буде змушене складати два набори фінансових звітів. Коли дочірні підприємства застосовують МСФЗ для складання власної фінансової звітності, вони зобов'язані розкривати інформацію, що вимагається МСФЗ, яка може бути непропорційною інформаційним потребам користувачів фінансової звітності. Дочірні компанії, що відповідають визначеним критеріям прийнятності можуть прийняти рішення про застосування знижених вимог до розкриття інформації порівняно з вимогами до розкриття інформації МСФЗ, дотримуючись при цьому вимог до визнання, оцінки та подання інформації.

Товариство складає фінансову звітність відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, виданих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) та оприлюднених українською мовою на веб-сайті Міністерства фінансів

України.

Ця фінансова звітність включає розкриття інформації, що вимагаються МСФЗ, які застосовуються до звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати

Товариство у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року не застосовувало достроково опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації.

Враховуючи характер діяльності фінансова звітність Товариства не містить розкриття інформації щодо:

- Страхової діяльності (МСФЗ 17);
- Розвідки та оцінки запасів корисних копалин (МСФЗ 6);
- Інвестиційних суб'єктів господарювання (МСФЗ 10);
- Часток участі в дочірніх підприємствах, спільних угодах (тобто спільних господарських одиницях або спільних підприємствах), асоційованих підприємствах, неконсолідованих структурованих суб'єктах господарювання (МСФЗ 12);
- Будівельних контрактів (МСФЗ 15);
- Державних грантів (МСБО 20);
- Програм пенсійного забезпечення (МСБО 26);
- Сільського господарства (МСБО 41);
- Відстрочених рахунків тарифного регулювання (МСФЗ 14).

Крім того Товариство не здійснює певних видів діяльності, які б вимагали спеціального розкриття інформації згідно з МСФЗ 7 "Фінансові інструменти", в тому числі: сек'юритизація фінансових активів та зобов'язань; взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань тощо.

3.3 Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є українська гривня. Фінансова звітність складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

3.4 Припущення про безперервність діяльності

Оцінюючи доречність припущення про безперервність діяльності, управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього (але не обмежуючись ним) - принаймні 12 місяців з дати балансу. Припущення про безперервність діяльності Товариства є основним принципом підготовки фінансових звітів, що передбачає оцінку активів і зобов'язань Товариства, виходячи з припущення, що його діяльність буде продовжуватись у подальшому. Принцип безперервності діяльності Товариства полягає в тому, що Товариство буде продовжувати свою діяльність у найближчому майбутньому (не менш 12 місяців, що впливають за звітним періодом), у Товариства відсутні наміри та необхідність ліквідації, істотного скорочення діяльності а, отже, активи й зобов'язання Товариства обліковуються відповідним чином. Це судження ґрунтується на тому, що Товариство зможе реалізувати свої активи й погасити свої зобов'язання, продовжуючи звичайну діяльність. Крім того, такий принцип дає змогу логічно і послідовно реалізувати концепції збереження і збільшення капіталу, визначити єдиний підхід до політики амортизації. Послідовне дотримання принципу повною мірою сприяє забезпеченню контролю за реальним фінансовим зростанням капіталу.

Управлінський персонал Товариства розробив план щодо забезпечення безперервності діяльності Товариства, якій включає дії всіх структурних підрозділів на випадок кризових ситуацій з розкриттям зовнішніх та/або внутрішніх чинників, які можуть призвести до суттєвих фінансових втрат. План забезпечення безперебійного функціонування організації у разі нештатної ситуації являє собою детальний перелік заходів, які повинні бути виконані до, у час і після надзвичайних випадків. Цей план документується і регулярно випробовується для того, щоб пересвідчитися, що у разі нештатної ситуації він забезпечить продовження діяльності організації і наявність резерву критично важливих ресурсів.

Керівництво докладає максимум зусиль задля забезпечення безперервної роботи Товариства та збереження робочих місць. Безперечно результативність та ефективність прийнятих Товариством антикризових рішень в значній мірі буде залежати від ситуації в країні. На жаль, в умовах війни відбувається багато подій, які ми не можемо передбачити, скоректувати дію їх наслідків. Однак, і надалі буде проводити діяльність, спрямовану забезпечення безперервної діяльності.

Незважаючи на дію воєнного стану Товариство виконує свої зобов'язання по укладеним договорам. Оплата орендних платежів та проводиться без затримок та в повному обсязі. Своєчасно та в повному обсязі сплачує податки до державного та місцевого бюджетів. Випадків пошкодження майна та інших активів товариства у звітному періоді, а також на момент затвердження фінансової звітності не було.

Зобов'язання товариства станом на 31.12.2024 року складають 205154 тис. грн., в тому числі поточні зобов'язання 11804 тис. грн. В свою чергу, активи складають 212811 тис. грн., в тому числі 10934 тис. грн. грошові кошти. Це дає можливість обґрунтовано вважати, що Товариство буде в змозі продовжувати свою діяльність та виконувати свої зобов'язання. Також управлінським персоналом суворо контролюються витрати.

Керівництво Товариства здійснює постійний контроль за діяльністю Компанії, що і дозволяє оперативно реагувати на будь-які внутрішні та зовнішні загрози і запобігати можливим втратам або їх мінімізувати.

3.5 Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариство затверджена до випуску керівником Товариства 20 лютого 2025 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску. Річна звітність оприлюднюється на ВЕБ-сайті Товариства dim-microfinance-llc.com.ua.

Під час підготовки фінансової звітності у відповідності до МСФЗ керівництво Товариства несе відповідальність за:

- вибір належних принципів бухгалтерського обліку та їх послідовне застосування;
- застосування обґрунтованих оцінок і суджень;
- дотримання принципів МСФЗ або розкриття усіх суттєвих відхилень в примітках до фінансової звітності;
- підготовку фінансової звітності відповідно до МСФЗ, згідно припущення, що Товариство і далі буде здійснювати свою діяльність у найближчому майбутньому, за виключенням випадків, коли таке припущення не буде правомірним;
- облік та розкриття у фінансовій звітності всіх відносин та операцій між пов'язаними сторонами;
- облік та розкриття у фінансовій звітності всіх подій після дати балансу, які вимагають корегування або розкриття;
- розкриття всіх претензій у зв'язку з судовими позовами, які були, або, можливі в найближчому майбутньому;
- достовірне розкриття в фінансовій звітності інформації про всі надані кредити або гарантії від імені керівництва.

Керівництво також несе відповідальність за:

- розробку, впровадження і забезпечення функціонування ефективної та надійної системи внутрішнього контролю Товариства;
- підтримку системи бухгалтерського обліку, що дозволяє у будь-який момент підготувати з достатнім ступенем точності інформацію про фінансовий стан Товариства і забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ.
- вжиття заходів, в межах своєї компетенції, для забезпечення збереження активів Товариства;

-запобігання і виявлення фактів шахрайства та інших зловживань.

Дана фінансова звітність станом на 31.12.2024р., що підготовлена у відповідності до МСФЗ, затверджена від імені керівництва Товариства 20 лютого 2025 року.

3.6 Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, є період з 01 січня по 31 грудня 2024 року.

3.7 Фінансова звітність в умовах гіперінфляції

Основне завдання бухгалтерського обліку Товариства – це формування повної та достовірної інформації про діяльність, майновий стан і фінансові результати підприємства. Інфляція, а особливо гіперінфляція, істотно впливають на достовірність цих показників. У МСБО 29 не встановлено абсолютних показників гіперінфляції, застосування яких є обов'язковим. У ньому наведено деякі характеристики економічного середовища, яке може бути визнане гіперінфляційним. Рішення про застосування показників, за яких віднесення економіки до гіперінфляційної цього стандарту має бути прийнято на основі професійного судження, аналізу ситуації, вивчення макроекономічних і соціальних факторів. Крім того, відповідно до МСБО 29 потрібно, щоб усі підприємства та банки, які функціонують в умовах гіперінфляції, застосовували цей стандарт починаючи з одного звітного періоду.

Важливо зазначити, що відповідно до п.п. г) § 3МСБО 29, головним кількісним орієнтиром застосування МСБО 29 є кумулятивний індекс інфляції за три роки, який згідно зі стандартом має наблизитися або перевищувати 100%. Зважаючи на те, що згідно з МСБО 29 проведення перерахунку фінансової звітності є питанням судження, управлінським персоналом Товариства оцінивши рівень коливань інфляції в Україні з офіційних джерел: <https://index.minfin.com.ua/ua/economy/index/inflation/> та порівнявши індекси споживчих цін з попередніми роками, та виявивши що кумулятивний ефект становить 49,10 (індекси інфляції по роках 2022-2024 становлять 126,6, 105,1 та 112,0 відповідно, тобто кумулятивний ефект дорівнює $= 1,266 * 1,051 * 1,120 = 1,491$), прийнято рішення не застосовувати цей стандарт до річної фінансової звітності за 2024 рік.

4. Суттєві положення облікової політики

4.1 Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизованої собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», а також інвестиційної нерухомості, яка відображається за справедливою вартістю відповідно до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

4.2 Загальні положення щодо облікових політик

4.2.1 Основа формування облікових політик

Облікові політики – конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим. Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

4.2.2 Інформація про зміни в облікових політиках

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

4.2.3 Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» та форми Приміток, що підготовлені у відповідності до МСФЗ.

4.2.4 Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі «функції витрат» або «собівартості реалізації», згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність. Проте, оскільки інформація про характер витрат є корисною для прогнозування майбутніх грошових потоків, то ця інформація наведена в п. 8.2 - п.8.5 цих Приміток. Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

4.3 Облікові політики щодо фінансових інструментів

4.3.1 Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

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

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

- а) моделі бізнесу Товариства для інвестиційної діяльності; та
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;

• фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку. Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю. При припиненні визнання фінансового активу повністю, різниця між:

а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та
б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, які є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю.

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

4.3.2 Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті. Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта.

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Первісна та подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю.

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

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

На звітну дату у Товариства відсутні на балансі грошові кошти, щодо яких існують обмеження щодо володіння. Станом на 31 грудня 2024 року відсутні кошти на депозитних рахунках Товариства. Товариство має право вільно розпоряджатись власними грошовими коштами.

4.3.3 Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить депозити, дебіторську заборгованість, у тому числі позики.

Після первісного визнання Товариство оцінює її за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує ставки дисконту, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюти, в якій здійснюються платежі.

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 замість зміни суми очікуваних кредитних збитків 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 підтверджену 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.

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

Дебіторська заборгованість

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю.

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

4.3.4 Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться інвестиційні сертифікати, акції та паї (частки) господарських товариств.

Справедлива вартість на дату придбання визначається ціною зазначеною в договорі купівлі-продажу цінних паперів. Витрати з їх придбання відображаються на рахунках витрат при первісному визнанні вказаних цінних паперів.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі.

Якщо фінансові активи мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо

даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Оцінка цінних паперів, що входять до складу активів Товариства та перебувають у біржовому списку організатора торгівлі і при цьому не мають визначеного біржового курсу на дату оцінки, здійснюється за останньою балансовою вартістю.

Для оцінки цінних паперів, що входять до складу активів Товариства та не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, та паїв (часток) господарських товариств за обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливую вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливую вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юнктурі фондового ринку.

Справедлива вартість акцій, обіг яких припинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

4.3.5 Зобов'язання

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

- Керівництво Товариства сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Керівництво Товариства не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань. Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю. Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

4.3.6 Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

4.4 Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

4.4.1 Визнання та оцінка основних засобів

Основні засоби – це матеріальні активи, які Товариство утримує з метою використання їх в своїй діяльності, наданні послуг чи реалізації своїх адміністративних цілей, очікуваний термін корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20000 грн. При визнанні та обліку основних засобів Товариство керується МСБО № 16 «Основні засоби». Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Незавершені капітальні інвестиції

Незавершеними капітальними інвестиціями (незавершеним будівництвом) визнаються витрати з будівництва (виготовлення), придбання і поліпшення об'єктів основних засобів з початку і до закінчення зазначених робіт та введення об'єктів в експлуатацію та обліковуються у складі незавершеного будівництва до введення об'єктів основних засобів в експлуатацію. Незавершені капітальні інвестиції не є об'єктами основних засобів, обліковуються в окремій групі, а їх вартість не підлягає переоцінці та амортизації.

4.4.2 Подальші витрати

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрат на щоденне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критерії визнання активу.

Припинення визнання балансової вартості об'єкта основних засобів відбувається або після вибуття або коли не очікують майбутніх економічних вигід від його використання або вибуття.

Прибуток або збиток, що виникає від припинення визнання об'єкта основних засобів, Товариством визнається як різниця між чистими надходженнями від вибуття (за наявності) та балансовою вартістю об'єкта.

4.4.3 Амортизація основних засобів

Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом з використанням строків корисного використання. Строки корисного використання груп основних засобів представлені таким чином: будівлі – 20 років; споруди – 15 років; передавальні пристрої – 10 років; машини та обладнання – 5 років, з них: електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми (крім програм, витрати на придбання яких визнаються роялті, та/або програм, які визнаються нематеріальним активом), інші інформаційні системи, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (в тому числі стільникові), мікрофони і рації – 2 роки; транспортні засоби – 5 років; інструменти, прилади, інвентар, меблі – 4 роки; інші основні засоби – 12 років.

Амортизаційні відрахування за період визнаються у прибутку чи збитку. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизація активу припиняється на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікується як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняється визнання активу.

4.4.4 Нематеріальні активи

При визнанні та обліку нематеріальних активів Товариство керується МСБО № 38 «Нематеріальні активи». Нематеріальні активи з кінцевими термінами використання, придбані в рамках окремих операцій, враховуються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації і накопиченого збитку від знецінення. Амортизація нараховується рівномірно протягом терміну корисного використання нематеріальних активів з використанням прямолінійного методу. Очікувані терміни корисного використання і метод нарахування амортизації аналізуються на кінець кожного звітного періоду, при цьому всі зміни в оцінках відбиваються в звітності без перерахування порівняльних показників.

Термін використання нематеріальних активів визначати наступний:

- авторське право та суміжні з ним права (право на літературні, художні, музичні твори, комп'ютерні програми, програми для електронно-обчислювальних машин, компіляції даних (бази даних), фонограми, відеограми, передачі (програми) організацій мовлення тощо) крім тих, витрати на придбання яких визнаються роялті - відповідно до правовстановлюючого документа, але не менш ніж 2 роки;

- інші нематеріальні активи (право на здійснення діяльності, використання економічних та інших привілеїв тощо) - відповідно до правовстановлюючого документа.

Нематеріальні активи з невизначеними термінами використання, придбані в рамках окремих операцій, враховуються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченого збитку від знецінення.

Нематеріальний актив списується при продажі або коли від його майбутнього використання або вибуття не очікується економічних вигід. Дохід або збиток від списання нематеріального активу, що є різницею між чистими сумами від вибуття і балансовою вартістю активу, включається в звіт про сукупні доходи і витрати у момент списання.

4.4.5 Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

Товариство проводить перевірку наявності індикаторів знецінення балансової вартості матеріальних і нематеріальних активів на кожну звітну дату. В разі виявлення будь-яких таких індикаторів розраховується відшкодована вартість відповідного активу для визначення розміру збитку від знецінення (якщо такий є). Якщо неможливо оцінити відшкодовану вартість окремого активу, Товариство оцінює відшкодовану вартість генеруючої одиниці, до якої відноситься такий актив. Нематеріальні активи з невизначеним терміном корисного використання і нематеріальні активи, не готові до використання, оцінюються на предмет знецінення як мінімум щорік і при виявленні будь-яких ознак можливого знецінення.

Відшкодована вартість визначається як більше із справедливої вартості активу за вирахуванням витрат на реалізацію і експлуатаційної цінності. При оцінці експлуатаційної цінності, очікувані майбутні потоки грошових коштів дисконтуються до приведеної вартості з використанням ставки дисконтування до оподаткування, що відображає поточну ринкову оцінку вартості грошей в часі і ризиків, властивих даному активу, відносно яких оцінка майбутніх грошових потоків не коректувалася.

Якщо відшкодована вартість активу (або генеруючої одиниці) виявляється нижчою за його балансову вартість, балансова вартість цього активу (генеруючої одиниці) зменшується до відшкодованої вартості. Збитки від знецінення відразу відображаються в прибутках і збитках, за винятком випадків, коли актив враховується за оціненою вартістю. В цьому випадку збиток від знецінення враховується як зменшення резерву по переоцінці.

У випадках, коли збиток від знецінення згодом відновлюється, балансова вартість активу (генеруючої одиниці) збільшується до суми, отриманої в результаті нової оцінки його відшкодованої вартості, так, щоб нова балансова вартість не перевищувала балансову вартість, яка була б визначена, якби по цьому активу (генеруючій одиниці) не був відображений збиток від знецінення в попередні роки. Відновлення збитку від знецінення відразу ж відображається в прибутках і збитках, за винятком випадків, коли актив враховується за оціненою вартістю. В цьому випадку відновлення збитку від знецінення враховується як збільшення резерву по переоцінці.

5. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

5.1 Облікові політики щодо запасів

Товариство визнає запаси у відповідності до МСБО 2, запаси - це активи, які у формі сировини та інших матеріалів, призначених для споживання у виробничому процесі чи процесі надання фінансових послуг (сировина та матеріали). Запаси - це оборотні активи, що не обмежені у використанні та призначені для реалізації або використання протягом року чи операційного циклу, якщо він довший за рік. Придбані Товариством запаси визнаються активом у разі задоволення усіх наведених нижче умов:

- до Товариства перейшли усі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з власністю на запаси;
- Товариство отримало контроль над запасами та здійснює управління ними тією мірою, яка звичайно пов'язана з правом власності;
- собівартість запасів може бути достовірно визначена;
- існує ймовірність надходження до підприємства майбутніх економічних вигід, пов'язаних із запасами.

Майно що надходить на Товариство як забезпечення виконання зобов'язань позичальників оцінюється за згодою сторін та підлягає позабалансовому обліку, таке майно зраховується до складу запасів в момент звернення стягнення на заставне майно - після закінчення строку зберігання речі встановленого договором.

Оцінка вартості запасів відбувається за сумою сплачених (або належних до сплати) грошових коштів чи їх еквівалентів, або за справедливою вартістю іншого відшкодування, переданого постачальникові на дату придбання. Вибуття запасів оцінюється наступними методами:

- однорідні запаси - за собівартістю перших по часу надходження запасів (ФІФО);
- всі інші - за ідентифікованою собівартістю відповідної одиниці запасів. При продажу запасів їх балансова вартість визнається як витрати в тому періоді, в якому визнається відповідний дохід від реалізації. На дату балансу запаси визнаються за найменшою з оцінок: за балансовою вартістю або за чистою вартістю реалізації.

5.2 Облікові політики щодо оренди

На початку дії договору Товариство оцінює чи є договір орендою, або чи містить договір оренду. Договір є, чи містить оренду, якщо договір передає право контролювати користування ідентифікованим активом протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію.

На дату початку оренди Товариство визнає актив з права користування та орендні зобов'язання.

На дату початку оренди орендар оцінює актив з права користування за собівартістю, яка складається з:

- а) суми первісної оцінки орендного зобов'язання;
- б) будь-яких орендних платежів, здійснених на, або до дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;
- в) будь-які первісні прямі витрати, понесені орендарем;
- г) оцінку витрат, які будуть понесені орендарем у процесі демонтажу та переміщення базового активу, відновлення місця, на

якому він розташований, або відновлення базового активу до стану, що вимагається умовами оренди, окрім випадків, коли такі витрати здійснюються з метою виробництва запасів. Орендар несе зобов'язання за такими витратами або до дати початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду.

Товариство повторно оцінює чи є договір або окрема його частина договорами оренди лише у разі перегляду умов договору.

Якщо договір або окрема його частина є договорами оренди, Товариство обліковує кожну орендну складову як договір оренди, окремо від неорендних складових договору

Товариство як орендар

Первісна оцінка

На дату початку оренди, Товариство визнає актив з права користування та зобов'язання за договором оренди. Актив з права користування оцінюється за собівартістю.

На дату початку оренди, Товариство оцінює зобов'язання за договором оренди в сумі теперішньої вартості орендних платежів, ще не сплачених на таку дату. Товариство дисконтє орендні платежі, застосовуючи відсоткову ставку, яка передбачена договором оренди. Якщо таку ставку не можна легко визначити, Товариство застосовує додаткову ставку запозичення орендаря.

До складу орендних платежів, що враховуються при оцінці орендних зобов'язань за право користування базовим активом протягом

строку оренди включаються:

- фіксовані платежі (включаючи по суті фіксовані платежі) за вирахуванням будь-яких стимулів до заключення договору оренди, що підлягають отриманню;
- змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, які первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди;
- суми, які будуть сплачені Товариством за гарантіями ліквідаційної вартості;
- ціна реалізації опціону на придбання активу, якщо Товариство обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю;

- штрафи за припинення договору оренди, якщо умови оренди відображають реалізацію Товариством опціону на дострокове припинення договору оренди.

Виключення для невизнання на балансі активу з права користування Товариство використовує виключення та не визнає на балансі активу з права користування щодо:

- короткострокових договорів оренди;
- договорів оренди, за якими базовий актив має низьку вартість.

Товариство застосовує виключення до договорів оренди всіх груп активів.

При застосуванні даного виключення короткостроковими вважаються договори оренди зі строком оренди до 365 днів включно. Договори оренди, що передбачають опціон на придбання базового активу не розглядаються як короткотермінові.

Товариство застосовує поріг 5 000 євро (гривневий еквівалент на дату застосування виключення), при визначенні базового активу з низькою вартістю.

За договорами оренди, до яких Товариство застосовує виключення, витрати визнаються в періоді, до якого вони належать.

Подальша оцінка

Після дати початку оренди Товариство оцінює всі актив з права користування, окрім тих, що відповідають визначенню інвестиційної нерухомості, за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації, накопиченого зменшення корисності з коригуванням на суму переоцінки орендних зобов'язань відображеної проти собівартості активу з права користування.

Амортизація активу з права користування здійснюється від дати початку оренди до кінця строку корисного використання базового активу, якщо оренда передає Товариство право власності на базовий (орендований) актив наприкінці строку оренди або якщо собівартість активу з права користування відображає факт, що Товариство скористається можливістю його придбати. В інших випадках Товариство амортизує актив з права користування з дати початку оренди до більш ранньої з двох таких дат: кінець строку корисного використання активу з права користування та кінець строку оренди.

Інші вимоги до нарахування амортизації, визнання зменшення корисності за активом з права користування аналогічні вимогам, що застосовуються до власних основних засобів.

Товариство розкриває активи з права користування, окрім тих, що відповідають визначенню інвестиційної нерухомості за статтею «Основні засоби» Звіту про фінансовий стан з окремою деталізацією у Примітці 8.8.

Товариство розкриває зобов'язання за договором оренди за статтею «Інші зобов'язання» у Звіті про фінансовий стан з окремою деталізацією у Примітці 8.13

Після дати початку оренди Товариство розкриває у Звіті про прибутки та збитки:

- відсотки за орендним зобов'язанням, - за статтею «Інші процентні витрати» (Примітка 8.5);

- змінні орендні платежі, не включені до оцінки орендного зобов'язання, - в тому періоді, протягом якого виникли події або умови, що спричинили їх нарахування, - за статтею «Інші адміністративні та операційні витрати» (Примітки 8.3 та 8.4).

Орендар може вирішити не застосовувати вимоги щодо первісної та подальшої оцінки/переоцінки права користування та орендного зобов'язання, а також вимог щодо подання такої інформації у фінансовій звітності до:

- а) короткострокової оренди; та
- б) оренди, за якою базовий актив є малюцінним

Якщо орендар вирішує не застосовувати такі вимоги до короткострокової оренди чи оренди, за якою базовий актив є малюцінним, то орендар визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі. Орендар застосовує іншу систематичну основу, якщо така основа більше відображає модель отримання вигоди орендарем.

Якщо орендар обліковує короткострокову оренду то він вважає цю оренду новою орендою для цілей цього стандарту, якщо

- а) відбулася модифікація оренди; або
- б) сталася будь-яка зміна строку оренди.

Переоцінка зобов'язань за договором оренди

Товариство переоцінює орендне зобов'язання у випадку суттєвого відхилення його балансової вартості від оціненої – більше, ніж на 10%.

Товариство змінює оцінку орендних зобов'язань, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням переглянутої ставки дисконтування, якщо виконується будь-яка з умов:

- зміна строку оренди (у зв'язку з переглядом ймовірності виконання опціону на продовження або дострокового припинення оренди);
- зміна оцінки можливості придбання базового активу;
- зміна платежів, обумовлена зміною плаваючої процентної ставки.

Товариство змінює оцінку орендних зобов'язань, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням незмінної ставки дисконтування, якщо виконується будь-яка з умов:

- зміна сум, які, як очікується, будуть сплачені за гарантією ліквідаційної вартості;
- зміна майбутніх орендних платежів внаслідок зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів.

Товариство відображає суму переоцінки орендного зобов'язання як коригування активу з права користування (крім випадку зменшення балансової вартості активу з права користування до нуля). У випадку, коли балансова вартість активу з права користування зменшилася до нуля та відбувається подальше зменшення орендного зобов'язання, Товариство визнає решту суми у складі прибутків або збитків.

Модифікації договору оренди

Товариство розглядає модифікацію договору оренди як окремий договір оренди, якщо виконуються умови:

- модифікація збільшує сферу дії договору оренди, додаючи право на користування одним або більшою кількістю базових активів;

- компенсація за договором збільшується на суму, що відповідає ціні окремого договору за збільшений обсяг з відповідними коригуваннями, що відображають обставини конкретного договору.
Для модифікації договору оренди, яка не розглядається як окремий договір оренди, на дату набрання чинності модифікацією, Товариство:

- розподіляє компенсацію, зазначену в модифікованому договорі оренди;
- визначає строки модифікованої оренди;
- переоцінює орендні зобов'язання шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів із використанням переглянутої

ставки дисконтування.

Переглянута ставка дисконтування визначається як відсоткова ставка, яка передбачена договором оренди для залишкового строку оренди або як додаткова ставка запозичення орендаря на дату набрання чинності модифікації оренди, якщо ставку відсотка, неявно передбачену в оренді, не можна легко визначити.

Для модифікації договору оренди, яка не розглядається як окремий договір оренди, на дату набрання чинності модифікацією, Товариство:

- зменшує балансову вартість активу з права користування на суму часткового або повного припинення оренди для модифікації, що зменшує обсяг договору оренди; будь-який прибуток або збиток, пов'язаний із частковим або повним припиненням оренди відображається за статтею «Інші адміністративні та операційні витрати» Звіту про прибутки та збитки;
- відображає коригування активу з права користування з урахуванням усіх інших модифікацій договору оренди.

Товариство як орендодавець

Товариство як орендодавець кожен з договорів оренди класифікує як фінансову або операційну оренду.

Дана класифікація здійснюється за станом на ранішу з дат, - дату заключення договору оренди або дату прийняття сторонами на себе зобов'язань щодо погоджених основних умов договору оренди, та переглядається лише у разі модифікації договору оренди.

Оренда класифікується як фінансова, якщо вона передає в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на базовий актив. В іншому випадку оренда класифікується як операційна.

Класифікація оренди як фінансової або операційної залежить від суті операції, а не від форми договору.

Фінансова оренда

Первісна оцінка

На дату початку оренди Товариство відображає активи, які надані у фінансову оренду як наданий кредит в сумі чистої інвестиції в оренду за статтею «Кредити клієнтам» Звіту про фінансовий стан, та припиняє визнання об'єкта фінансового лізингу (оренди).

Чиста інвестиція в оренду розраховується як теперішня вартість орендних платежів і теперішня вартість негарантованої ліквідаційної вартості активу, дисконтована із застосуванням ставки відсотка, передбаченої в договорі.

Первісні прямі витрати включаються до первісної оцінки чистої інвестиції в оренду.

Станом на дату початку оренди, до оцінки чистої інвестиції в оренду враховуються наступні ще не отримані платежі за право користування базовим активом протягом строку оренди:

- фіксовані платежі за вирахуванням будь-яких стимулів до заключення договору оренди, що підлягають сплаті;
- змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, первісно оцінені з використанням індексу або ставки на дату

початку оренди;

- платежі з будь-яких гарантій ліквідаційної вартості, надані Товариству орендарем, стороною, пов'язаною з орендарем, або третьою стороною, не пов'язаною з Товариством, і спроможною з фінансової точки зору погасити зобов'язання за гарантією;
- платежі за реалізацію опціону на придбання, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він реалізує таку

можливість;

- платежі в рахунок штрафів за припинення терміну дії оренди, якщо умовами оренди передбачено можливість припинення оренди орендарем.

Подальша оцінка

Товариство визнає фінансовий дохід протягом строку оренди на основі моделі, яка відображає сталу періодичну норму прибутковості на чисті інвестиції орендодавця в оренду. Фінансовий дохід відображається за статтею «Інші процентні доходи» Звіту про прибутки та збитки.

Модифікація договору фінансової оренди

Товариство розглядає модифікацію договору фінансової оренди як окремий договір, якщо одночасно виконуються умови:

- модифікація збільшує сферу дії договору оренди, додаючи право на користування одним або більшою кількістю базових активів;
- компенсація за договором збільшується на суму, що відповідає ціні окремого договору за збільшений обсяг з відповідними

коригуваннями, що відображають обставини конкретного договору.

Для модифікації договору оренди, яка не розглядається як окремий договір оренди, Товариство, у тому разі, якщо оренда була б класифікована як операційна у разі чинності такої модифікації за станом на дату початку дії оренди, розглядає модифікацію як нову оренду з дати набрання чинності модифікації оренди. Товариство оцінює балансову вартість базового активу як чисту інвестицію в оренду за станом безпосередньо перед датою набрання чинності модифікації.

Всі інші модифікації, а також визнання очікуваних кредитних збитків та припинення визнання (включаючи обумовлене суттєвою модифікацією договірних грошових потоків) відображаються згідно з МСФЗ 9 за договором фінансової оренди аналогічно до відображення за іншими кредитами клієнтам.

Операційна оренда

Товариство відносить орендні платежі на дохід на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі, якщо остання більшою мірою відображає модель отримання Товариством вигід від використання предмета оренди.

Товариство відображає витрати, включаючи нарахування амортизації, понесені для отримання доходу в сумі орендних платежів як витрати у Звіті про прибутки та збитки.

Товариство включає первісні прямі витрати, понесені під час укладення договору про операційну оренду, до балансової вартості базового активу та визнає їх витратами протягом строку оренди на такій самій основі, як і дохід від оренди.

Модифікація договору операційної оренди

Товариство обліковує модифікацію операційної оренди як новий договір оренди з дати набрання чинності модифікації, якщо вона відповідає критеріям визнання оренди.

Товариство враховує всі отримані та/або нараховані платежі, пов'язані з первісною орендою як частину орендних платежів за новою орендою.

Облік поступок з оренди.

МСФЗ 16 «Оренда» передбачає можливість виникнення змін орендних платежів протягом строку оренди. Зміни можуть виникати безпосередньо внаслідок внесення змін у сам договір про оренду або опосередковано – внаслідок дій уряду у відповідь на пандемію «covid-19», військових дій.

Зміни орендних платежів, зумовлені положеннями початкового договору або чинних законодавчих чи нормативно-правових актів, належить до початкових умов оренди, навіть якщо вплив цих положень (спричинений подією на зразок пандемії «covid-19», воєнного стану) раніше не розглядався. У такому разі жодної модифікації оренди в цілях МСФЗ 16 не відбувається.

Якщо зміна орендних платежів не зумовлена модифікацією оренди, то така зміна зазвичай обліковувалася б як змінний орендний платіж. У такому разі Товариство застосовує пункт 38 МСФЗ 16 і загалом визнає вплив поступок з оренди в прибутку або збитку. Для операційної оренди Товариство в якості орендодавця визнає вплив поступок з оренди шляхом визнання зменшеного доходу від договорів оренди.

Для визначення того, чи зменшилась корисність активів з права користування для Товариства в якості орендаря та об'єктів основних засобів, що є предметом операційної оренди Товариства в якості орендодавця, застосовується МСБО 36 «Зменшення корисності активів». Обставини, що призводять до поступок з оренди внаслідок пандемії «covid-19», воєнного стану ймовірно, вказують на можливе зменшення корисності активів.

5.3 Облікові політики щодо доходів та витрат

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників. Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- а) Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- б) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- в) суму доходу можна достовірно оцінити;
- г) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- г) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження копій і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

Переоцінка іноземної валюти

Операції в іноземній валюті відображаються у валюті подання шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на дату визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають. Протягом 2024 року Товариство на підставі ліцензії на здійснення валютних операцій здійснювало діяльність з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі.

5.4 Забезпечення

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.

5.5 Виплати працівникам

Облік виплат працівникам регламентується МСБО 19 «Виплати працівникам».

Витрати на заробітну плату, внески до загальнодержавних соціальних фондів, оплачувані щорічні відпустки, виплати за листами непрацездатності нараховуються в тому періоді, у якому послуги надавалися працівниками. Короткострокові виплати працівникам Товариство визнає як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми та як витрати.

5.6 Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство нараховує внески на заробітну плату працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були нарахування.

5.7 Умовні зобов'язання та активи

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

6. Основні припущення, оцінки та судження

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

розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

6.1 Опис операційного середовища, економічної ситуації та судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Товариство функціонує в економічному просторі України, де із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року Указом Президента України № 64/2022 було введено воєнний стан строком на 30 діб. Пізніше, декілька разів воєнний стан продовжувався, і станом на дату затвердження цієї річної фінансової звітності в Україні триває воєнний стан. Розпочавши 24 лютого 2022 року так звану «спеціальну військову операцію», російська федерація здійснила не тільки акт агресії проти України, а й, фактично, дала початок новій війні у Європі, яка супроводжується кривавими та жорстокими воєнними злочинами і злочинами проти людяності.

Вторгнення росії в Україну, призвело до великих людських жертв, масового переміщення населення та значного пошкодження інфраструктури. Величезним був також вплив на економічну активність: реальний ВВП різко скоротився, інфляція різко зросла, торгівля була серйозно порушена, а бюджетний дефіцит зріс до безпрецедентного рівня.

Три роки повномасштабної війни істотно змінили українську економіку та економічний потенціал України. Частину економічного потенціалу втрачено. Розбудова нового – питання повоєнних інвестицій, а інвестиції потребують не лише грошей.

У 2024 році економіка України демонструвала ознаки відновлення після попередніх кризових періодів. За даними Міністерства економіки України, за 11 місяців 2024 року реальний ВВП зріс на 4% [$\pm 0,5\%$], причому основними драйверами зростання були транспортна та будівельна галузі, переробна промисловість та внутрішня торгівля. Інфляційний тиск залишався помірним. Національний банк України (НБУ) утримував облікову ставку на рівні 13% протягом року, реагуючи на зростання інфляційних ризиків. За прогнозами НБУ, інфляція на кінець 2024 року становила 9,7%, що перевищує попередні очікування у 8,5%.

Незважаючи на війну, фінансовий ринок продовжує працювати. Війна стала каталізатором, який показав реальний стан справ кожної фінансової компанії. Фінансово-стійкі компанії продовжують свою діяльність і проходять випробування війною, такі компанії налагодили свою операційну діяльність, в разі необхідності, забезпечивши віддалену роботу персоналу, збереження технічних засобів та баз даних.

Подальший вплив війни на бізнес залежить від розвитку подій на фронтах, босздатності Збройних сил України та успішності заходів світової спільноти щодо припинення військової агресії російської федерації.

Станом на кінець 2024 року Товариство повноцінно здійснює свою діяльність, у т.ч. онлайн обслуговування клієнтів. Працює Контакт-центр та сайт Товариства. Товариство перейшло до посиленого моніторингу стану запасу платоспроможності, ліквідності та достатності капіталу. Товариство має можливість складати і подавати звітність. У Товариства немає проблем з дотриманням обов'язкових нормативів.

Враховуючи дану інформацію управлінський персонал Товариства вважає, що з однієї сторони Товариство забезпечило всі необхідні внутрішні умови для повноцінного функціонування в умовах воєнного стану, з іншої сторони, на підставі впливу зовнішніх факторів, в т.ч. повномасштабної війни, Товариство вважає, що існує невизначеність щодо подальшої фінансово-господарської діяльності. Товариство визнає та враховує існування невизначеності щодо прогнозів та планів, які можуть бути скориговані війною. Ситуація все ще знаходиться в процесі розвитку, і управлінський персонал уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на Товариство.

6.2 Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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».

6.3 Судження щодо змін справедливої вартості активів Товариства

Управлінський персонал вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що: (а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та (б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливую вартість.

6.4 Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Управлінський персонал застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу активів Товариства. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

6.5 Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту – це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставки доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або – ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставленням рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту визначається з урахуванням трьох факторів:

- а) вартості грошей у часі;
- б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;
- в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

Інформація, що використовується для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ.

Дисконтування може бути застосоване тільки до довгострокової грошової заборгованості, яка погашається певними грошовими платежами в національній чи іноземній валюті або еквівалентах грошових коштів. Негрошову заборгованість (та, яка погашається товаром чи іншими активами) Товариство не дисконтує навіть, якщо вона довгострокова.

Для визначення ставки дисконту Товариство використовує інформацію, одержану з офіційного сайту НБУ <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#2fs> - ставку дисконту на рівні середньозваженої кредитної ставки відсотка за кредитами.

6.6 Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінсних фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

7. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

7.1 Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів

7.2 Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Для цілей фінансової звітності оцінки справедливої вартості розподіляються за категоріями на Рівні 1, 2 або 3 в залежності від того, наскільки вхідні дані, використані для оцінок справедливої вартості, піддаються спостереженню та важливості таких даних для оцінки справедливої вартості в цілому, які можна викласти таким чином:

- Вхідні дані Рівня 1 являють собою ціни котирування (без коригування) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких підприємство може мати доступ на дату оцінки;
- Вхідні дані Рівня 2 являють собою вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до Рівня 1), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано; та
- Вхідні дані Рівня 3 являють собою вхідні дані для активу чи зобов'язання, які не піддаються спостереженню.

тис.грн.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Дата оцінки	31.12.24	31.12.23	31.12.24	31.12.23	31.12.24	31.12.23	31.12.24	31.12.23
Грошові кошти	-	-	-	-	10934	5413	10934	5413
Торгова та інша дебіторська заборгованість	-	-	-	-	175254	580	175254	580
Поточні зобов'язання	-	-	-	-	111804	395	111804	395

7.3 Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У 2024 році переведень між рівнями ієрархії не було.

7.4 Розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2024	2023	2024	2023
Грошові кошти	10934	5413	10934	5413
Торгова та інша дебіторська заборгованість	175254	580	175254	580
Поточні зобов'язання	111804	395	111804	395

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

8. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у звітності

8.1 Доходи та собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)

Загальна сума доходів за 2024 рік становила 258529 тис. грн., в т.ч.:

Стаття	2024 рік, сума, тис. грн.	2023 рік, сума, тис. грн.
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	284	0
Інші доходи від операційної діяльності, в тому числі:	3377	0
дохід від коригування (зменшення) резерву очікуваних кредитних збитків (зменшення корисності активів)	3178	0
дохід від передчасного закриття договорів оренди	18	0
дохід від впливу поступок з оренди	39	19
дохід від торгівлі валютними цінностями	11	0
дохід від операційної курсової різниці	37	0
інші доходи від операційної діяльності	94	0
Інші фінансові доходи, в тому числі:	254864	0
Нараховані проценти за користування фінансовими кредитами	254864	0
Інші фінансові доходи	0	0
Інші доходи	4	0
Всього	258529	19

Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) за 2024 рік становить 61 тис. грн., за 2023 рік - 0 тис. грн.

8.2 Інші операційні витрати та інші витрати

Загальна сума інших операційних витрат та інших витрат за 2024 рік становить 27787, за 2023 рік становить 46 тис. грн.:

Стаття	2024 рік	2023 рік
Послуги сертифікації та підтвердження відповідності	-	32
Послуги оцінки	-	12
Витрати на інформаційне забезпечення	1626	2
Витрати на формування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	9911	-
Витрати від операцій факторингу	15944	-
Витрати за операціями оренди транспортних засобів	239	-
Витрати від торгівлі валютними цінностями	5	-
Витрати від операційної курсової різниці	33	-
Інші операційні витрати	29	-
Всього	27787	46

8.3 Адміністративні витрати

Загальна сума адміністративних витрат за 2024 рік 81966, 2023 рік становить 409 тис. грн.:

Стаття	2024 рік	2023 рік
Заробітна плата адміністративних працівників	4860	209
Матеріальні витрати	-	3
Нарахування на заробітну плату адміністративних працівників	1308	52
Витрати з короткострокової оренди	38	7
Ліцензійна винагорода за отримання дозволу (ліцензії) на використання об'єктів права інтелектуальної власності (торговельних марок та промислових зразків)	64971	-
	5055	8
Витрати на розрахунково-касове обслуговування	39	3
Витрати на бухгалтерські, аудиторські послуги	325	127
Витрати на юридичні послуги	2695	-
Витрати на послуги страхування	216	-
Витрати на інформаційно-консультаційні послуги	640	-
Витрати на комісійну винагороду платіжних систем	1344	-

Інші адміністративні витрати	475	-
Всього	81966	409

8.4 Витрати на збут

Загальна сума витрат на збут за 2024 рік становить 117336, за 2023 рік становить 145 тис. грн.:

Стаття	2024 рік	2023 рік
Матеріальні витрати	3701	-
Заробітна плата працівників збуту	20631	34
Нарахування на заробітну плату працівників збуту	4570	7
Амортизація	16228	46
Витрати з короткострокової оренди	12182	9
Витрати на послуги зв'язку	1536	49
Витрати на послуги охорони	1759	-
Витрати на рекламу та маркетингові послуги	3110	-
Витрати на винагороду гаранту	41451	-
Витрати на послуги з організації та проведення внутрішнього та зовнішнього аналізу якості надання ломбардних послуг	1315	-
Витрати на інформаційне забезпечення	2004	-
Витрати на обслуговування техніки	663	-
Витрат на поліпшення та ремонт основних засобів	2805	-
Витрати на транспортні послуги	1142	-
Витрати на комісійну винагороду платіжних систем	475	-
Інші витрати на збут	3764	-
Всього	117336	145

Виплати працівникам

Для обліку винагород робітників товариство застосовує МСБО 19 «Виплати працівникам».

Всі виплати працівникам в Товаристві враховуються як поточні, у відповідності до МСБО 19, що належать до виплати протягом 12 місяців після закінчення періоду, в якому робітник працював. Зобов'язання по короткостроковим винагородам робітникам оцінюються на основі, що не дисконтуються.

До винагород робітників відносяться короткострокові винагороди, такі як:

- заробітна плата,
- оплачувані щорічні відпустки,
- виплати у зв'язку з тимчасовою втратою працездатності і витратами, обумовленими народженням і похованням,
- премії та пільги.

Товариство створювало забезпечення виплат персоналу з майбутніх щорічних відпусток, з урахуванням витрат на єдиний соціальний внесок, що становило у 2024 році 1152 тис.грн., 2023 році 33 тис. грн.

Протягом 2024 року витрати на оплату праці (разом з нарахуванням резервом на відпустки) склали – 25491 тис. грн., відрахування на соціальні заходи (разом з нарахуванням резервом на відпустки) – 5878 тис. грн.

Протягом 2023 року витрати на оплату праці (разом з нарахуванням резервом на відпустки) склали – 243 тис. грн., відрахування на соціальні заходи (разом з нарахуванням резервом на відпустки) – 59 тис. грн.

8.5 Фінансові витрати

Загальна сума фінансових витрат за 2024 рік становить 29 365 тис.грн., за 2023 рік становить 22 тис. грн.:

Стаття	2024 рік	2023 рік
нараховані проценти за користування фінансовими кредитами	19319	2
процентні витрати за зобов'язаннями з оренди	3193	-
витрати на винагороду фактора за фінансову послугу факторингу	6853	20
Всього	29365	22

Нараховані відсотки за користування фінансовим кредитом визначені згідно умов договору, ставка по кредиту відповідає ринковій ставці.

8.6 Витрати з податку на прибуток

Сума податку на прибуток включає суму поточного податку та суму відкладеного податку. Податок на прибуток відображається у складі прибутку або збитку в повному обсязі, за винятком сум, що відносяться до операцій, що відображаються в іншому сукупному прибутку, або до операцій з власниками, що відображаються безпосередньо на рахунках власних коштів, які, відповідно, відображаються в іншому сукупному прибутку або безпосередньо у складі власних коштів. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних на дату балансу. Згідно з Кодексом ставка податку на прибуток у 2024 році становить 18 %.

Витрат з податку на прибуток в звітному періоді складають 254 тис.грн., в 2023 році Товариством понесені збитки.

Основні компоненти (відшкодування)/витрат з податку на прибуток за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, представлені таким чином:

Показники	2024 рік Сума, тис. грн.
Поточний податок на прибуток	254
Відстрочені податкові активи: на початок звітного року	-
на кінець звітного періоду	14
Відстрочені податкові зобов'язання: на початок звітного року	-

на кінець звітного року	-
Включено до Звіту про фінансові результати – усього	254
у тому числі: поточний податок на прибуток	254
Зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	14
Збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	-
Відображено у складі власного капіталу - усього	-
у тому числі:	-
поточний податок на прибуток	-

8.7 Нематеріальні активи

Станом на 31 грудня 2024 року нематеріальні активи включали наступне, тис. грн.:

Найменування статті, операції	Ліцензія на провадження госп. діяльності	Всього
Первісна вартість чи оцінка на 01.01.2024 р., тис. грн.	63	63
Придбано, тис. грн.	7	7
Створено, тис. грн.	-	-
Вибуло, тис. грн.	-	-
Переоцінка, тис. грн.	-	-
Інші зміни, тис. грн.	-	-
Первісна вартість чи оцінка на 31.12.2024 р., тис. грн.	70	70
Знос та зменшення корисності на 01.01.2024 р., тис. грн.	-	-
Амортизаційні відрахування, тис. грн.	1	1
Знецінення (зменшення корисності), тис. грн.	-	-
Вибуло, тис. грн.	-	-
Інші зміни (розкрити письмово), тис. грн.	-	-
Знос та зменшення корисності на 31.12.2024 р., тис. грн.	1	1
Чиста балансова вартість на 01.01.2024 р., тис. грн.	63	63
Чиста балансова вартість на 31.12.2024 р., тис. грн.	69	69

До складу нематеріальних активів віднесено ліцензії з невизначеним терміном корисного використання на загальну суму 63 тис. грн., а саме: на здійснення діяльності з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (строк дії ліцензії з 30.10.2023 – безстрокова) та на торгівлю валютними цінностями (строк дії ліцензії з 30.10.2023 – безстрокова). Нематеріальні активи з невизначеним терміном корисного використання не амортизуються, проте перевіряються на знецінення на кожному звітну дату згідно МСФЗ (IAS) 36 «Знецінення активів».

8.8 Основні засоби

Станом на 31 грудня 2024 року основні засоби Товариства були представлені наступним чином, тис. грн.:

Показники	31.12.2024		31.12.2023	
	первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос
Будинки, споруди та передавальні пристрої	2112	81	-	-
Машини та обладнання	1674	198	23	1
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	256	20	-	-
Інші основні засоби	1177	45	-	-
Інші необоротні матеріальні активи	208	7	-	-
Активи з права користування	30661	9565	779	44
Разом	36088	9916	802	45

У цій звітності у складі основних засобів відображено право користування нежитловим приміщенням за договорами оренди. Товариство є орендарем нежитлових приміщень і застосовує МСФЗ 16 «Оренда». З метою дисконтування Товариство використало облікову ставку НБУ на офіційному сайті НБУ на дату заключення договору оренди.

Товариством прийнято рішення не визнавати актив з права користування та орендні зобов'язання зі строком договору оренди 12 місяців або менше, та по оренді, за якою базовий актив є малоцінним. Орендні платежі, пов'язані з такою орендою, визнаються у звіті про сукупний дохід як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди згідно п. 6 МСФЗ 16.

У наступній таблиці надано рух основних засобів без руху незавершених капітальних інвестицій за 2024 рік, тис. грн.

Найменування статті, операції	Класи основних засобів						Всього
	Будинки, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Активи з права користування	
Первісна вартість чи оцінка на 31.12.2023р., тис.грн	-	23	-	-	-	779	802
Придбано, тис. грн.	2112	1651	256	1177	208	29882	35286
Створено, тис.грн.	-	-	-	-	-	-	-
Вибуло, тис.грн.	-	-	-	-	-	-	-

Переоцінка, тис.грн.	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни, тис.грн.	-	-	-	-	-	-	-
Первісна вартість чи оцінка на 31.12.2024р., тис. грн.	2112	1674	256	1177	208	30661	36088
Знос та зменшення корисності на 31.12.2023р., тис.грн.	-	1	-	-	-	44	45
Амортизаційні відрахування, тис.грн.	81	197	20	45	7	9521	9871
Знецінення (зменшення корисності), тис.грн.	-	-	-	-	-	-	-
Вибуло, тис.грн.	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни (розкрити письмово), тис.грн.	-	-	-	-	-	-	-
Знос та зменшення корисності на 31.12.2024р., тис.грн.	81	198	20	45	7	9565	9916
Чиста балансова вартість на 31.12.2024р., тис.грн.	2031	1476	236	1132	201	21096	26172

Товариство не має обмежень прав власності на власні основні засоби. В якості забезпечення зобов'язань, основні засоби у заставу не передавались. Придбання основних засобів в результаті об'єднання бізнесу не відбувалось. Договірні зобов'язання щодо придбання основних засобів станом на 31.12.2024 р. відсутні. Основних засобів, що їх тимчасово не використовують, на балансі немає. Комісія зі знецінення проаналізувала діяльність Товариства за 2024 рік щодо наявності внутрішніх та зовнішніх факторів знецінення (зменшення корисності активів) станом на 31.12.2024 року. У зв'язку з відсутністю факторів знецінення станом на кінець періоду, тестування на знецінення не проводилось. Вартість майна не має суттєвих відхилень від справедливої вартості на кінець періоду.

Незавершені капітальні інвестиції

Станом на 31 грудня 2024 року у Товариства відсутні незавершені капітальні інвестиції.
У наступній таблиці надано рух незавершених капітальних інвестицій за 2024 рік.

Показники	01.01.2024	Придбано	Введено в експлуатацію	31.12.2024
Придбання основних засобів	-	23	23	-
Придбання нематеріальних активів	-	11767	11767	-
Визнання активу з права користування	-	29151	29151	-
Всього	-	40918	40918	-

8.9. Запаси

Станом на 31 грудня 2024 року запаси включали наступне, тис. грн.:

Стаття	31.12.2024
Паливо	6
Інші матеріали	218
Товари	144
Всього	368

Запаси станом на 31.12.2024р. відображені за історичною собівартістю. На балансі Товариства утримуються запаси, які призначені для їх використання під час здійснення господарської діяльності Товариства, у т.ч. надання послуг за основним видом діяльності, а також управління підприємством.

8.10 Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів

Станом на 31 грудня 2024 року дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів включала наступне, тис. грн.:

Показники	Балансова вартість 31.12.2024
Відсотки, нараховані за виданими фінансовими кредитами	5824
Резерв очікуваних кредитних збитків	(338)
Всього	5486

Інша дебіторська заборгованість

Станом на 31 грудня 2024, 31 грудня 2023 року інша дебіторська заборгованість включала наступне, тис. грн.:

	Балансова вартість на 31.12.2024	Балансова вартість на 31.12.2023
Аванси, видані постачальникам	94703	398
Надані фінансові кредити	72876	-
Інша дебіторська заборгованість (заборгованість за договорами переведення боргу, факторингу, на переказ коштів, по відшкодуванню збитків, пов'язаних з виїмкою предметів закладу)	3357	182
Резерв очікуваних кредитних збитків	(1168)	-
Всього	169768	580

У статті «Аванси, видані постачальникам» станом на 31.12.2024 р. наведено передплату постачальникам згідно укладених договорів. Дебіторська заборгованість за договорами переведення боргу має поточний характер, термін оплати заборгованості не настав.

Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення. Прострочена та знецінена дебіторська заборгованість відсутня. На дату затвердження звітності більшість дебіторської заборгованості погашено. Станом на звітну дату дебіторська заборгованість відображена за амортизованою собівартістю з урахуванням резерву очікуваних кредитних збитків. Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу.

8.11 Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31 грудня 2024, 31 грудня 2023 року грошові кошти та їх еквіваленти включали наступне, тис. грн.:

	Балансова вартість на 31.12.2024	Балансова вартість на 31.12.2023
Каса в т.ч. :	5543	-
Каса в національній валюті	5291	-
Каса в іноземній валюті	252	-
Поточний рахунок банку	789	5413
Грошові кошти в дорозі	4602	-
Разом	10934	5413

Станом на 31.12.2024 грошові кошти в касі в іноземній валюті включали 5150 доларів США, що за курсом НБУ становить 217 тис. грн. та 800 євро, що за курсом НБУ становить 35 тис. грн. Станом на 31.12.2023 грошові кошти в касі в іноземній валюті відсутні. Господарські операції, проведені в іноземній валюті при первинному визнанні відображаються у функціональній валюті за курсом НБУ на дату здійснення операції. На дату складання фінансової звітності всі монетарні статті, що враховуються в іноземній валюті, перераховуються та відображаються у Балансі за курсом НБУ на дату складання звітності. Курсові різниці, що виникають при перерахунку відображаються підсумовуючим підсумком, у звіті про фінансові результати того періоду, в якому вони виникли. Обмеження права підприємства на користування грошовими коштами у 2024 році відсутні, Товариство має вільний доступ до власних грошових коштів і може вільно розпоряджатись власним активом. Грошові кошти Товариства зберігаються на поточних банківських рахунках та в касі. Облік грошових коштів і розрахунків грошовими коштами здійснюється згідно чинного законодавства стосовно касових операцій в готівковій формі та розрахункових операцій в безготівковій формі. Поточні рахунки відкриті в банківських установах, кредитний рейтинг яких відповідає інвестиційному рівню за національною рейтинговою шкалою, визначеною законодавством України. Станом на 31 грудня 2024 року відсутні кошти на депозитних рахунках Товариства.

8.12 Власний капітал

Станом на 31.12.2024 р. власний капітал Товариства складає 7657 тис. грн., у т.ч.:

статутний (складений) капітал - 6500 тис. грн.;

резервний капітал - 88 тис. грн.;

нерозподілений прибуток (непокритий збиток) - 1069 тис. грн.

Станом на 31.12.2023 р. власний капітал Товариства складає 5897 тис. грн., у т.ч.:

статутний (складений) капітал - 6500 тис. грн.;

нерозподілений прибуток (непокритий збиток) - (603) тис. грн.

Учасниками Товариства є:

- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФІНТЕХ МІКРОКРЕДИТ», код ЄДРПОУ 44112939, адреса засновника: 03048, м. Київ, вул. Ернста, буд. 16-Б. Частка у статутному капіталі Товариства складає 50%.
- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «СТАБІЛІКА», код ЄДРПОУ 44491796, адреса засновника: 03048, м. Київ, вул. Ернста, буд. 16-Б. Частка у статутному капіталі Товариства складає 50%.

Розмір зареєстрованого статутного капіталу на дату створення 01.02.2024 становив 6 500 тис. грн. Станом на 31.12.2024 статутний капітал сплачений учасниками в повному обсязі.

8.13 Довгострокові зобов'язання

В розділі інші довгострокові зобов'язання відображено орендні зобов'язання за орендою згідно МСФЗ 16, які становили на 31.12.2024р. - 11236 тис. грн.

Крім того, у складі довгострокових зобов'язань станом на 31.12.2024 р. відображено довгострокове зобов'язання за договорами кредиту в сумі 82114 тис. грн.

В розділі інші довгострокові зобов'язання відображено орендні зобов'язання за орендою згідно МСФЗ 16, які становили на 31.12.2023р. - 510 тис. грн.

Крім того, у складі довгострокових зобов'язань станом на 31.12.2023 р. відображено довгострокове зобов'язання за договорами фінансового лізингу в сумі 11 тис. грн.

8.14 Поточна кредиторська заборгованість

Станом на 31 грудня 2024, 31 грудня 2023 року поточна кредиторська заборгованість включала наступне тис. грн.:

	Балансова вартість на 31.12.2024	Балансова вартість на 31.12.2023
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	11038	245
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	86721	61
Заборгованість по розрахункам з бюджетом	390	7
Заборгованість зі страхування	277	7
Заборгованість з оплати праці	860	27
Поточні забезпечення	1152	33
Інша кредиторська заборгованість (поточна заборгованість за відсотками нарахованими за користування довгостроковим кредитом та заборгованість по відступленню права вимоги)	11366	15
Всього	111804	395

У статті «Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги» станом на 31.12.24 р. наведено зобов'язання, яке утворилось відповідно до договорів придбаних товарів та наданих послуг та термін оплати якого не настав.

Кредиторська заборгованість за кредитом отриманим має поточний характер, термін оплати заборгованості не настав.

8.15 Поточні забезпечення

В статті «Поточні забезпечення» знайшли відображення суми нарахувань резерву майбутніх щорічних відпусток з урахуванням витрат на єдиний соціальний внесок у розмірі 22,0% станом на 31.12.2024 в сумі 1152 тис.грн., на 31.12.2023 р. в сумі 33 тис. грн.

8.16 Пенсії та пенсійні плани

Пенсійні проекти відсутні.

8.17 Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів складено за вимогами МСФО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, згідно яких розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів та валових виплат грошових коштів. У Звіті відображено рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності.

Операційна діяльність – це рух грошових коштів в результаті основної діяльності: надходження від повернення авансів, витрат на придбання оборотних активів, витрат на оплату послуг обслуговуючим компаніям, сплату податків та інших витрат.

Інвестиційна діяльність – це надходження /вибуття грошових коштів від придбання чи продажу: необоротних активів, у тому числі активів віднесених до довгострокових, та поточних фінансових інвестицій, отримані відсотки.

Фінансова діяльність – це рух грошових коштів в результаті операцій з учасниками Товариства: продаж акцій, сплату дивідендів; надходження від отримання позик.

Чистий рух коштів від діяльності протягом 2024 року та 2023 року представлений наступним чином:

	2024 рік, тис. грн	2023 рік, тис.грн.
Чистий рух коштів від операційної діяльності	-63171	-1037
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	-5388	-63
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	74076	6513
Чистий рух коштів за звітний період	5517	5413
Залишок коштів на початок року	5413	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	4	-
Залишок коштів на кінець року	10934	5413

9. Розкриття іншої інформації

9.1 Судові процеси

Протягом 2024 року Товариство не подавало жодних цивільних позовів та не було відповідачем у судових справах.

9.2 Умовні зобов'язання та невизнані контрактні зобов'язання

Товариство не має умовних активів і зобов'язань, а також і невизнаних контрактних зобов'язань

9.3 Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

9.4 Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалася в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалася на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства. Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

9.5 Розкриття інформації про пов'язані сторони

Пов'язаними сторонами Товариства вважаються підприємства і фізичні особи, які прямо або опосередковано здійснюють контроль над Товариством або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи.

Пов'язаними сторонами Товариства є:

- Учасник АТ ЗНВКІФ «ФІНТЕХ МІКРОКРЕДИТ» (ідентифікаційний код – 44112939), частка у статутному капіталі Товариства складає 50%;
- учасник АТ ЗНВКІФ «СТАБІЛІКА» (ідентифікаційний код – 44491796), частка у статутному капіталі Товариства складає 50%;
- директор Товариства з обмеженою відповідальністю «ЛОМБАРД «ДІМ МІКРОФІНАНС» Васильєва Тетяна Олегівна, ідентифікаційний номер – 2802601903; (до 01.10.2024 року)
- директор Товариства з обмеженою відповідальністю «ЛОМБАРД «ДІМ МІКРОФІНАНС» Самуляк Леся Богданівна ідентифікаційний номер – 2706503648 ; (з 02.10.2024 року).

Директор Товариства приймається на посаду і звільняється з посади рішенням Загальних зборів учасників Товариства, з дотриманням вимог чинного законодавства про працю. У своїй роботі генеральний директор безпосередньо підпорядкований Загальним зборам учасників Товариства та відноситься до ключового управлінського персоналу Товариства.

Директор здійснює керівництво та безпосередній контроль за роботою Товариства та належить до професійної групи «Керівники».

До провідного управлінського персоналу відноситься директор та головний бухгалтер Товариства.

Виплати провідному управлінському персоналу Товариства, які включають заробітну плату, внески на соціальне забезпечення, оплачувану щорічну відпустку та оплачувану тимчасову непрацездатність здійснені в 2024 році на загальну суму 308 тис. грн.. Виплати провідному управлінському персоналу в 2024 році здійснено за такими категоріями виплат:

- короткострокові виплати працівникам – 308 тис. грн;
- виплати по закінченні трудової діяльності - 0 тис. грн;
- інші довгострокові виплати працівникам - 0 тис. грн;
- виплати при звільненні – 0 тис. грн;
- платіж на основі акцій - 0 тис. грн.

Сума отриманих Товариством довгострокових фінансових кредитів та відсотків нарахованих за ними

Залишок на початок	Отримано	Оплачено/погашено	Залишок на кінець
--------------------	----------	-------------------	-------------------

0	100672	15526	85146
Сума отриманих Товариством кредитів та відсотків нарахованих за ними			
Залишок на початок	Отримано	Оплачено/погашено	Залишок на кінець
15	9280	1031	8264
Договори про заміну сторони у договорі оренди			
Залишок на початок	Отримано	Оплачено/погашено	Залишок на кінець
0	823	823	74
Договори про переведення боргу			
Залишок на початок	Отримано	Оплачено/погашено	Залишок на кінець
0	77 198	77 198	0
Договір про заміну кредитора у зобов'язанні (відступлення права вимоги)			
Залишок на початок	Отримано	Оплачено/погашено	Залишок на кінець
0	499710	426788	72 922
Договори оренди наданої			
Залишок на початок	Реалізовано	Оплачено/погашено	Залишок на кінець
0	220	220	0
Договори користування торговим знаком			
Залишок на початок	Придбано	Оплачено/погашено	Залишок на кінець
0	143245	67280	75965
Договори оренди отриманої			
Залишок на початок	Придбано	Оплачено/погашено	Залишок на кінець
0	3799	3254	545
Договори придбання товарів, робіт, послуг			
Залишок на початок	Придбано	Оплачено/погашено	Залишок на кінець
0	22385	18069	4316

9.6 Ризики

Кредитний ризик

Кредитним ризиком є ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик відноситься до таких фінансових інструментів, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

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

Загальні засади, принципи та підходи до управління кредитним ризиком визначаються політикою Товариства. Керівництво Товариства встановлює та щорічно переглядає свою інвестиційну стратегію, яка визначає основні цілі, оптимальний склад фінансових активів, зокрема портфелю Товариства та систему лімітів. Моніторинг та аналіз кредитного ризику Товариства проводиться індивідуально по кожному випадку.

Для цілей управління кредитним ризиком, Грошові кошти Товариства зберігаються у надійних банках, які розташовані в Україні. Дебіторська заборгованість постійно перевіряється щодо відповідності до умов договорів та платоспроможності контрагентів.

До заходів мінімізації впливу ризику Товариство відносить:

- Встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах;
- Диверсифікацію структури активів;
- Аналіз платоспроможності контрагентів;
- Здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Товариства простроченої дебіторської заборгованості.

Для внутрішньої системи заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків створені, в Товариства створені: система управління ризиками, внутрішній аудит (контроль).

Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами.

Станом на кінець 2024 року дебіторська заборгованість є поточною.

Ринковий ризик

Ринковим ризиком є ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (таких як процентні ставки, курси цінних паперів, валютні курси, тощо). Метою управління ринковим ризиком є управління позицією, яка наражається на ринковий ризик, і контроль рівня ринкового ризику в межах прийнятних параметрів за умови досягнення оптимізації доходності та ризику.

У сфері управління ринковим ризиком керівництво Товариства застосовує уніфіковані процеси, методи, правила та систему лімітів, які забезпечують послідовний підхід до управління ризиками з урахуванням умов місцевого ринку. Такі процедури дозволяють отримувати агреговані дані та надавати інформацію про основні параметри ризику.

Ринковий ризик включає валютний ризик, процентний ризик, інший ціновий ризик.

Валютним ризиком є ризик втрат через зміну активів, зобов'язань або позабалансових статей, виражених в іноземній валюті, викликану зміною курсу іноземної валюти.

Валютний ризик обмежується за допомогою встановлення лімітів на розмір валютних позицій, що застосовуються як до довгої, так й до короткої позиції у кожній з валют, включаючи національну.

Для зниження валютного ризику керівництво Товариства використовує наступні принципи:

укладання валютних угод, що мають високий рівень ризику, тільки після попереднього погодження в межах встановлених лімітів;

щоденний аналіз відповідних ринкових умов;

розрахунок відкритої позиції по кожній валюті та перевірка дотримання встановлених лімітів на щоденній основі. У випадку перевищення лімітів, керівництво Товариства вживає заходи, необхідні для приведення позицій у відповідність до встановлених лімітів.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Товариство усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись, і це впливатиме на справедливу вартість чистих активів.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високо інфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, Товариство контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній та іноземній валютах з фіксованою відсотковою ставкою.

Товариство здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Товариство має намір позбуватися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Основні засади функціонування системи управління ризиком ліквідності міститься в Політиці управління ризиками Товариства, яка розробляється та підтримується в актуальному стані керівництвом Товариства з урахуванням вимог національного законодавства України.

Підхід керівництва Товариства до управління ліквідністю полягає у тому, щоб забезпечити, по мірі можливості, постійний достатній рівень ліквідності для погашення власних зобов'язань у належні строки, як за звичайних, так і за надзвичайних умов, без понесення неприйнятних збитків або ризику репутації Товариства. Керівництво Товариства здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності, а саме аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки грошових коштів від інвестиційної діяльності.

У нижче наведених таблицях представлений аналіз ризику загальної ліквідності на основі балансової вартості активів та зобов'язань, як представлено у звіті про фінансовий стан. Дані таблиці складено на основі строків погашення згідно контрактних умов. Періоди виплат по фінансових активах та зобов'язаннях згідно з умовами договорів станом на 31 грудня 2024 року, на 31 грудня 2023 року представлені таким чином:

Рік, що закінчився 31 грудня 2024 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців	Від 6 місяців до 12 місяців	Всього
Дебіторська заборгованість	111460	26973	1026	30309	169768
Грошові кошти та їх еквіваленти	10934	-	-	-	10934
Всього активів	122394	26973	1026	30309	180702
Поточні зобов'язання	36798	9249	19201	46556	111804
Всього зобов'язань	36798	9249	19201	46556	111804

тис.грн.

Рік, що закінчився 31 грудня 2023 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців	Від 6 місяців до 12 місяців	Всього
Дебіторська заборгованість	120	235	43	182	580
Грошові кошти та їх еквіваленти	5413	-	-	-	5413
Всього активів	5533	235	43	182	5993
Поточні зобов'язання	41	45	31	278	395
Всього зобов'язань	41	45	31	278	395

тис.грн.

9.7 Управління капіталом

На виконання вимог МСФЗ (IAS)1 «Подання фінансової звітності», Товариство розкриває цілі, політики та процеси управління капіталом.

У якості капіталу - власний капітал Товариства, у тому числі: статутний капітал та інші статті власного капіталу, а саме, додатковий капітал. Кількісні та якісні дані щодо капіталу наведені у Примітці «Складений капітал». Основні цілі управління капіталом: підтримання достатності капіталу, що встановлено законодавчо, та адекватності капіталу для ведення діяльності та максимізації вигод власників Товариства. управляє капіталом та змінює його у залежності від економічних вимог та вимог законодавства. Товариство виконує вимоги законодавства стосовно розміру статутного та власного капіталів.

9.8 Інформація за сегментами

Відповідно до МСФЗ 8 операційний сегмент – це компонент суб'єкта господарювання:

- який займається економічною діяльністю, від якої він може заробляти доходи та нести витрати (включаючи доходи та витрати, що пов'язані з операціями з іншими компонентами того самого суб'єкта господарювання);
- операційні результати якого регулярно переглядаються вищим керівником з операційної діяльності суб'єкта господарювання для прийняття рішень про ресурси, які слід розподілити на сегмент, та оцінювання результатів його діяльності;
- про який доступна дискретна фінансова інформація.

Основним операційним сегментом Товариства є надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам під заставу рухомого майна на визначений строк і під процент та надання супутніх послуг ломбарду. Розмір відсотків отриманих за наданими позиками відображено наступним чином:

Стаття	2024 рік ,сума, тис. грн
нараховані проценти за користування фінансовими кредитами	254864

9.9. Події після звітної дати

Серед подій, які можуть вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та рух коштів Товариства, та які відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності Товариство повинно було розкрити, залишається той факт, що 24 лютого 2022 року російська федерація засобами підрозділів збройних сил, важкого наземного озброєння, у тому числі далекобійної артилерії, ракет, морських кораблів та військової авіації розпочала загарбницьку війну проти України на суші, морі та в повітряному просторі.

У січні – лютому 2025 року воєнні дії на території України продовжуються. 14 січня 2025 року Президент України підписав Указ № 26/2025 від 14.01.2025 року, а Верховна Рада України затвердила Закон № 4220-IX від 15.01.2025 року про продовження строку дії воєнного стану та продовження строку проведення загальної мобілізації в Україні з 08 лютого 2025 року на 90 діб –

до 09 травня 2025 року.

Вторгнення вже призвело до значних жертв серед мирних мешканців, значних руйнувань інфраструктурних об'єктів (дороги, нафтобази, мости, школи, лікарні, дитсадки) економіки України, а також більшості виробничих підприємств (в першу чергу заводи оборонної, хімічної та паливної промисловості) в південних та східних регіонах України.

Вказана обставина може мати дуже істотний вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті невизначеності, щодо наслідків впливу широкомасштабного акту збройної агресії проти України на діяльність Товариства. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені

Директор

Леся САМУЛЯК

Головний бухгалтер

Ірина ФОСТИЧЕНКО

20.02.2025 року

I





Пронумеровано, прошнуровано
та скріплено печаткою
39 *Лисенко Г.В.*
сторінок.
Директор *Грушкевич Т.М.*

