

6. Облікові оцінки і основні джерела невизначеності в оцінках

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

Безперервність діяльності. Ця фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала широкомасштабне військове вторгнення в Україну по всій довжині спільного кордону – з території Росії, Білорусі, а також анексованого Криму. На території України тривають запеклі бойові дії, що призводять до загибелі тисяч мирних жителів. Деякі українські міста зруйновані. Із прийняттям Закону України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні», продовжено дію воєнного стану по теперішній час.

Керівництво Товариства не володіє інформацією про намір ліквідувати Товариство, чи припинити діяльність та не має реальної альтернативи таким заходам.

Водночас, існує суттєва невизначеність, яка пов'язана, з непрогнозованим подальшим впливом військової агресії на території України, щодо припущень, які лежать в основі оцінок керівництва, що може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі і, відповідно, реалізувати активи Товариства та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

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

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

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

7. Розкриття показників фінансової звітності

7.1. Баланс (Звіт про фінансовий стан)

Основні засоби (код рядка 1010, 1011, 1012), тис. грн:

	Будинки, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Малоцінні необоротні матеріальні активи	Всього
Балансова вартість на 01.01.24	540	0	88	105	-	733
Первісна вартість на 01.01.24р.	1123	327	378	280	52	2160
Накопичений знос	583	327	290	175	52	1427
Балансова вартість на 01.01.24	540	0	88	105	-	733
Надходження	1128	-	-	-	-	1128
Вибуття	938	-	-	-	-	938
Амортизація	476	-	31	21	-	528
Балансова вартість на 31.12.24	254	0	57	84	-	395
Первісна вартість на 31.12.24р.	398	327	378	280	52	1435
Накопичений знос	144	327	321	196	52	1040

З 1 січня 2019 року оренда визнається як актив у формі права користування з відображенням відповідного зобов'язання, починаючи з дати, на яку орендований актив доступний для використання Товариством.

Станом на 31.12.2024 року активи у формі права користування Товариства представлені офісними приміщеннями, в яких розташовані відділення Товариства.

Балансова вартість на 01.01.23	540
Первісна вартість на 01.01.24р.	1123
Накопичений знос	583
Балансова вартість на 01.01.24	540
Надходження	1128
Вибуття	938
Амортизація	476
Балансова вартість на 31.12.24	254
Первісна вартість на 31.12.24р.	398
Накопичений знос	144

Витрати на амортизацію, включені до адміністративних витрат у 2024 році склали - 476 тис. грн., у 2023 році - 653 тис. грн.

Компанія визнала такі зобов'язання з оренди:

	31.12.2024	31.12.2023
Короткострокові зобов'язання з оренди	165	511
Довгострокові зобов'язання з оренди	85	57
Всього зобов'язань з оренди	250	568

Процентні витрати, включені до фінансових витрат у 2024 році склали - 44 тис. грн., у 2023 році - 118 тис. грн.

Витрати, які стосуються короткострокової оренди склали 36 тис. грн. у 2024 році, у 2023 році - відсутні.

Загальна сума грошових платежів за орендою у 2024 році склала 1018 тис. грн., у 2023 році - 1606 тис. грн.

Договори оренди не передбачають жодних ковенантів, окрім забезпечення виконання зобов'язань за орендованими активами, які належать орендодавцю.

Обмеження щодо володіння, користування, розпорядження основними засобами відсутні. Оформлені в заставу основні засоби відсутні.

Основні засоби, що тимчасово не використовуються - балансова вартість 223 тис. грн. на 31.12.2024р., та 177 тис. грн. на 31.12.2023р.

Переоцінка основних засобів протягом звітного періоду 2024 року не проводилась. Збільшення або зменшення власного капіталу, що виникає у результаті збитків від зменшення корисності основних засобів, протягом звітного періоду 2024 року не відбувалося.

Дебіторська заборгованість (рядок 1155)

Станом на 01.01.2024 року у статті 1155 «Інша поточна дебіторська заборгованість» обліковувалась також дебіторська заборгованість за нарахованими доходами, яка у звітному періоді перекласифікована до статті 1140. Така перекласифікація проведена з метою більш точного представлення фінансової інформації відповідно до економічної сутності активів.

Станом на 31 грудня 2024 року поточна дебіторська заборгованість за основною діяльністю та інша дебіторська заборгованість мали наступну структуру, тис. грн.:

	01.01.2024	31.12.2024
Дебіторська заборгованість за нарахованими процентами	3178	1769
Заборгованість по виданим кредитам	5041	2257
Резерв очікуваних кредитних збитків	(25)	(11)
Дебіторська заборгованість за товари	-	-
Всього фінансових активів	8194	4015
Передплати за товари роботи та послуги	35	41
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-
Переплата по податкам	-	8
Інша дебіторська заборгованість	-	-
Всього не фінансових активів	35	49
Всього дебіторська заборгованість за основною діяльністю та інша дебіторська заборгованість	8229	4064

Очікувані строки погашення заборгованості по виданим кредитам та за нарахованими процентами у сумі 2671 тис. грн. до 30 днів за умовами договору фінансового кредиту, у сумі 1355 тис. грн. – прострочена заборгованість.

Очікувані строки погашення заборгованості за товари, роботи та послуги - до 30 днів.

Оцінка наявних фінансових активів була здійснена за амортизованою вартістю.

У наступній таблиці представлений рух резервів на очікувані кредитні збитки по позикам, наданих клієнтам, на 1 січня 2024 року та 31 грудня 2024 року:

	01.01.2024	31.12.2024
На 1 січня 2024 року	37	25
Розформування резерву	12	14
Використано резерву	0	0
На 31 грудня 2024 року	25	11

У наступній таблиці представлений рух заборгованості по позиках, наданих клієнтам, на 1 січня 2024 року та 31 грудня 2024 року:

	01.01.2024	31.12.2024
На 1 січня 2024 року	7336	5041
Погашення позик	8736	11354
У т.ч. за рахунок реалізації застави	76	179
Надання позик	6441	8570
Списання активів	0	0
На 31 грудня 2024 року	5041	2257

У наступній таблиці представлений рух по нарахованим відсоткам по виданим кредитам на 1 січня 2024 року та 31 грудня 2024 року:

	01.01.2024	31.12.2024
На 1 січня 2024 року	2579	3178
Погашення відсотків	2539	3595
Нарахування відсотків	3138	2186
Списання активів	0	0
На 31 грудня 2024 року	3178	1769

Аналіз кредитної якості дебіторської заборгованості за основною діяльністю та іншої дебіторської заборгованості, тис. грн.:

	01.01.2024		31.12.2024	
	Фінансова дебіторська заборгованість	Не фінансова дебіторська заборгованість	Фінансова дебіторська заборгованість	Не фінансова дебіторська заборгованість
Всього поточна та забезпечена дебіторська заборгованість	8194	35	4015	49
Всього поточна та не забезпечена дебіторська заборгованість	0	0	0	0
Резерв очікуваних кредитних збитків, в т. ч. прострочена заборгованість:				
прострочена 30-60 днів	25	0	11	0
прострочена 60-90 днів	0	0	0	0
прострочена 90-180 днів	0	0	0	0
прострочена 180-365 днів	0	0	0	0
Всього	25	0	11	0

Одним з основних факторів який Товариство приймає до уваги при розгляді питання про знецінення дебіторської заборгованості є її прострочений статус. На підставі цього Товариством, вище наведена інформація по строкам затримки платежу, які згідно встановленій обліковій політиці та в залежності від терміну прострочення оплати заборгованості визнаються як знецінені. Усі прострочені, але не знецінені суми, вважаються такими, що будуть відшкодовані. Дебіторська заборгованість по виданим кредитам має забезпечення, інша дебіторська заборгованість не має забезпечення.

Грошові кошти та їх еквіваленти (код рядка 1160, 1165, 1166), тис. грн.:

	01.01.2024	31.12.2024
Грошові кошти в банку в національній валюті	239	316
Грошові кошти в касі в національній валюті	1288	3961
Разом	1527	4277

Компанія не мала обмежень в продовж 12 місяців 2024 року на використання грошових коштів. Компанія застосовує облік Грошових коштів та їх еквівалентів за амортизованою вартістю.

Власний капітал (код рядка 1400, 1405, 1410, 1415, 1420, 1425), тис. грн.:

	01.01.2024	31.12.2024
Зареєстрований (пайовий капітал)	6955	6955
Капітал в дооцінках	-	-
Додатковий капітал	-	-
Резервний капітал	600	600
Нерозподілений прибуток	1610	638
Неоплачений капітал	-	-
Разом	9165	8193

Компанія зареєстрована і діє у формі повного товариства згідно із законодавством України. Капітал Компанії включає статутний капітал, резервний і накопичений капітал (нерозподілений прибуток). Компанія підтримує розмір свого капіталу з метою виконання законодавчих вимог. Позики надані клієнтам профінансовані власними коштами та внесками Учасника.

Керівництво Компанії регулярно переглядає структуру капіталу. У процесі такого перегляду керівництво Компанії аналізує вартість капіталу та ризики, пов'язані з кожним класом капіталу.

Загальна сума власного капіталу (чистих активів) Товариства станом на 31.12.2024 року становить 8193 тис. грн., в т. ч. складений капітал 7593 тис. грн., резервний капітал 600 тис. грн.

Станом на 31.12.2024 року розмір і структура власного капіталу відповідає вимогам, установленим ст.33 Закону України про фінансові послуги та фінансові компанії.

У 2024 році відбулися загальні збори учасників Товариства на яких було прийняте рішення про сплату дивідендів учасникам:

- Протокол №83 від 22 січня 2024 року – дивіденди учасникам за 2021 рік у розмірі 400 тис. грн.;
- Протокол №84 від 5 березня 2024 року – дивіденди учасникам за 2020 рік у розмірі 300 тис. грн. та за 2022 рік у розмірі 150 тис.грн.;
- Протокол №85 від 20 травня 2024 року – дивіденди учасникам за 2018 рік у розмірі 200 тис. грн.;

Станом на дату затвердження фінансової звітності заборгованість по сплаті дивідендів учасникам відсутня.

Поточні зобов'язання і забезпечення (код рядка 1620, 1625, 1630), тис. грн.:

Станом на 01.01.2024 року у статті 1690 «Інші поточні зобов'язання» обліковувалась кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги, яка у звітному періоді перекласифікована до статті 1615. Зміна класифікації здійснена з метою приведення структури зобов'язань у відповідність до їх економічного змісту.

	01.01.2024	31.12.2024	Строки погашення, днів
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	511	165	0 – 180
товари, роботи, послуги	-	110	0 – 30
розрахунки з бюджетом	40	17	0 – 30
у тому числі з податку на прибуток	40	17	0 – 30
розрахунками зі страхування	4	-	0 – 30
розрахунками з оплати праці	20	-	-

поточні забезпечення (резерв на виплату відпусток)	152	170	-
інші поточні забезпечення	548	2	-
Разом	1275	464	-

Поточна кредиторська заборгованість обліковується за амортизованою вартістю.

7.2. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

Доходи від основної діяльності, тис. грн.:

	31.12.2023	31.12.2024
Реалізація не викупленого з-під застави майна	188	478
Реалізація послуг (відсотки по кредиту)	3138	2186
Всього виручка	3326	2664

Собівартість реалізованої продукції, тис.грн.:

	31.12.2023	31.12.2024
Собівартість не викупленого з-під застави майна	198	414
Всього собівартість	198	414

Інші операційні доходи, тис.грн.:

	31.12.2023	31.12.2024
Доходи від списання простроченої кредиторської заборгованості	-	-
Доходи за агентськими договорами зі страховими компаніями	4	3
Доходи від безоплатно одержаних активів	-	-
Інші доходи	50	14
Всього операційних доходів	54	17

Адміністративні витрати, тис.грн.:

	31.12.2023	31.12.2024
Витрати на адміністративний персонал, включаючи податки на заробітну плату	315	158
Амортизація основних засобів, НМА	96	86
Витрати по оренді приміщення	-	12
Інформаційно-консультаційні послуги	940	575
Поштові витрати та на забезпечення зв'язку	69	64
Інші витрати	14	26
Всього адміністративні витрати	1420	921

Витрати на збут, тис.грн.:

	31.12.2023	31.12.2024
Витрати на персонал збуту, включаючи податки на заробітну плату	572	624
Амортизація основних засобів, НМА	672	439
Витрати по охороні	190	120

Витрати по оренді приміщення	-	24
Витрати на рекламу	-	-
Інші витрати	-	-
Всього витрати на збут	1434	1207

Інші операційні витрати, тис.грн.:

	31.12.2023	31.12.2024
Відсотки за орендним зобов'язанням (дисконтування)	117	44
Відсотки за договорами поворотної фінансової допомоги (дисконтування)		-
Розформування резерву на очікувані кредитні збитки	-12	-14
Інші витрати	4	15
Всього інші операційні витрати	109	45

Інші витрати, тис.грн.:

	31.12.2023	31.12.2024
Собівартість реалізованих оборотних активів	198	414
Всього фінансові витрати	3161	2587

Податок на прибуток, тис. грн.:

	31.12.2023	31.12.2024
Поточний податок на прибуток	40	17
Всього податок на прибуток	40	17

Доходи Товариства оподатковуються за ставкою 18%

7.3. Звіт про рух грошових коштів

Надходження коштів у результаті операційної діяльності, тис.грн.:

	31.12.2023	31.12.2024
Надходження в результаті основної діяльності (повернення кредитів, сплата відсотків по кредитах), у т.ч.:	11324	15113
Реалізація продукції (товарів, робіт, послуг)	2664	3939
Надходження фінансових установ від повернення позик	8660	11174
Інші надходження	-	-
Від страхування заставного майна	708	1245
За договорами поворотної фінансової позики від засновника	-	-
Всього надходжень від операційної діяльності	12032	16358

Витрачання на операційну діяльність, тис.грн.:

	31.12.2023	31.12.2024
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)	1835	2603
Витрачання на оплату праці	618	530

Відрахування на соціальні заходи	168	143
Витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів	318	325
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	35	52
Витрачання фінансових установ на надання позик	6441	8570
Разом витрачань	9415	12223

Витрачання на фінансову діяльність, тис.грн.:

	31.12.2023	31.12.2024
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	930	455
Сплата дивідендів	-	982
Погашення позик	800	-
Разом витрачань	1730	1437

Чистий рух грошових коштів за 12 місяців 2024 року склав 2750 тис. грн.

7.4. Звіт про власний капітал

В Звіті про власний капітал Товариство відображає рух власного капіталу в розрізі складових капіталу, визнаного відповідно до МСФЗ, тис.грн.:

	01.01.2024	31.12.2024
Складений капітал	6955	6955
Резервний капітал	600	600
Нерозподілений прибуток (збиток)	1610	638
В т.ч. отриманий прибуток після оподаткування за рік	180	78
Неоплачений капітал	-	-
Всього власний капітал	9165	8193

8. Управління ризиками

Керівництво визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності.

Загальна програма управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності та неефективності фінансового ринку України, і спрямована на зменшення його потенційного негативного впливу на фінансовий стан Товариства.

8.1. Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків за фінансовим інструментом коливатиметься внаслідок змін ринкових цін. Ринкові ціни містять у собі три типи ризику: ризик зміни процентної ставки, валютний ризик та інші цінові ризики. Основними для Товариства є ризик зміни процентної ставки, та цінові ризики. Також одним з найсуттєвіших ризиків є коливання цін на дорогоцінні метали та зменшення відсоткової ставки по кредитам в зв'язку з підвищенням рівня конкуренції.

8.2. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності це ризик виникнення збитків у Товариства у зв'язку з неможливістю своєчасного виконання ним в повному обсязі своїх фінансових зобов'язань, не зазнавши при