

**Товариство з обмеженою відповідальністю
«Порше Мобіліті»**

**Фінансова звітність відповідно до
Міжнародних стандартів фінансової звітності
та звіт незалежного аудитора**

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

ЗМІСТ

Звіт про управління

Звіт незалежного аудитора

Фінансова звітність

Звіт про фінансовий стан	1
Звіт про сукупний дохід	2
Звіт про зміни капіталу	3
Звіт про рух грошових коштів	4

Примітки до фінансової звітності

1.	Загальна інформація	5
2.	Умови, в яких працює Компанія	5
3.	Основні принципи облікової політики	6
4.	Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики	10
5.	Запровадження нових та перегляд попередніх стандартів	10
6.	Нові положення бухгалтерського обліку	11
7.	Розрахунки та операції з пов'язаними сторонами	11
8.	Грошові кошти та їх еквіваленти	12
9.	Кредити та аванси клієнтам	12
10.	Інші залучені кошти	15
11.	Інші нефінансові зобов'язання	15
12.	Адміністративні витрати	16
13.	Витрати на збут	16
14.	Інші операційні витрати	16
15.	Інші операційні доходи	16
16.	Податки на прибуток	16
17.	Умовні та інші зобов'язання	18
18.	Управління фінансовими ризиками	18
19.	Управління капіталом	22
20.	Справедлива вартість фінансових інструментів	23

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ ТОВ «ПОРШЕ МОБІЛІТІ» ЗА 2024 РІК

ТОВ «ПОРШЕ МОБІЛІТІ» (надалі – «Компанія») було утворене як товариство з обмеженою відповідальністю згідно із законодавством України у 2009 року. Основна діяльність Компанії полягає в операціях з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Соціальна та кадрова політика Компанії спрямована на підтримку розвитку кадрового потенціалу Компанії, адже людський капітал є важливим аспектом, на якому ґрунтується успішність операційної діяльності Компанії. Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу за 2024 рік становила 53 особи. Дбаючи про утримання висококваліфікованих кадрів, Компанія підвищила заробітну плату впродовж року. Заробітна плата виплачується грошовими коштами, два рази в місяць, в строки та на умовах, визначених Колективним договором, з дотримання вимог чинного законодавства з оплати праці. У Компанії розроблено та запроваджено дієві механізми мотивації персоналу для досягнення компанією стратегічних цілей, заохочення працівників до досягнення кращих результатів роботи товариства та матеріальної зацікавленості працівників в кінцевих результатах роботи, за результатами яких щорічно виплачується премія. Компанія приділяє значну увагу питанням безпеки праці, підвищення кваліфікацій та професійного рівня працюючих через навчання персоналу, участь в тренінгах, семінарах, тощо.

Вищим органом управління Компанії є загальні збори учасників. Керівництво поточною діяльністю Компанії здійснює одноособовий виконавчий орган в особі Генерального Директора.

Система внутрішніх контролів та управління ризиками ТОВ «ПОРШЕ МОБІЛІТІ» - це низка правил, процедур та організаційних структур, побудована з метою забезпечити належне ведення бізнесу шляхом відповідних процесів ідентифікації, виміру, управління і моніторингу головних ризиків. Основними завданнями системи внутрішніх контролів є збереження активів, ефективність бізнес процесів, надійність фінансової звітності та дотримання законів та нормативних актів.

Для того, щоб зменшити ризики порушення законодавства, Компанія запровадила певні інструменти відповідності, такі як Кодекс поведінки, Кодекс з етики та відповідне навчання персоналу.

Підхід до управління ризиками не передбачає виключення усіх можливих ризиків, але має на меті створення систематичної методології для поінформованої оцінки існуючих ризиків на підставі наявної інформації з урахуванням корпоративної стратегії розвитку. Ризики можуть бути знижені або перенесені в рамках загального процесу управління ризиками. Ризики оцінюються на предмет вірогідності їх настання та впливу на діяльність Компанії відповідно до стандартних критеріїв з урахуванням важливості та значимості. Результати оцінки ризиків відповідно документуються і підлягають аналізу щодо впливу на виробничу, фінансову, податкову та юридичну сфери діяльності Компанії. Основними ризиками, які можуть мати вплив на діяльність Компанії, є кредитний ризик, операційний ризик, валютний ризик, ризик відсоткової ставки та ризик ліквідності.

В порівнянні з 2023 роком основні показники Звіту про прибутки та збитки та інші сукупні доходи Компанії за 2024 рік змінилися наступним чином: чисті процентні доходи збільшилися на 4 023 тис. грн. В результаті чистий прибуток за 2024 рік склав 23 416 тис. грн (у 2023 році – прибуток 45 245 тис. грн).

Звіт незалежного аудитора

Учаснику ТОВ «Порше Мобіліті»

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВ «Порше Мобіліті» («Компанія»), представленою на сторінках 1 - 24, що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2024 р., та звіту про сукупний дохід, звіту про зміни капіталу та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи суттєву інформацію про облікову політику.

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

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Компанії згідно з прийнятим Радою з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («РМСЕБ») Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) («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 Примітку 3 у фінансовій звітності, в якій зазначається що воєнне вторгнення Російської Федерації в Україну негативно вплинуло на діяльність Компанії. Як зазначено у Примітці 3, ці події або умови разом із іншими питаннями, викладеними у Примітці 3, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту, що охоплюють найбільш значущі ризики суттєвих викривлень, включно з оціненими ризиками суттєвих викривлень внаслідок шахрайства

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

Ми виконали обов'язки, що описані в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту, в тому числі щодо цих питань. Відповідно, наш аудит включав виконання процедур, розроблених у відповідь на нашу оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності. Результати наших аудиторських процедур, в тому числі процедур, що були виконані під час розгляду зазначених нижче питань, служать основою для висловлення нашої аудиторської думки щодо фінансової звітності, що додається.

Ключове питання аудиту

Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

Оцінка резервів під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам

Оцінка очікуваного кредитного збитку у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» є складним та, за своєю суттю, суб'єктивним процесом, що вимагає застосування суджень та припущень від управлінського персоналу.

Крім того, балансова вартість кредитів та авансів клієнтам складає значну частину загальних активів та є суттєвою для фінансової звітності.

Як наслідок, оцінка очікуваного кредитного збитку була ключовим судженням для управлінського персоналу Компанії.

Інформацію щодо очікуваного кредитного збитку за кредитами та авансами клієнтам, відповідних облікових політик та політик щодо управління ризиками представлено у Примітках 4, 9 та 17 у фінансової звітності.

Наші аудиторські процедури включали оцінку методології, підходів та припущень, які використала Компанія щодо історичної та макроекономічної інформації, включаючи зміни, що зумовлені впливом військової агресії Російської Федерації проти України, з урахуванням фактів та обставин, наявних на звітну дату, в оцінці очікуваного кредитного збитку за кредитами та авансами клієнтам, включаючи визначення дефолту та значного збільшення кредитного ризику.

Ми отримали розуміння, оцінили дизайн контролів щодо оцінки очікуваного кредитного збитку за кредитами та авансами клієнтам, включаючи визначення дефолту та значного збільшення кредитного ризику, розрахунків та вхідної інформації.

Ми протестували інформацію, яка використовувалася у розрахунку очікуваного кредитного збитку за кредитами та авансами клієнтам, включаючи наступні показники: дефолт, значне збільшення кредитного ризику, ймовірність дефолту, рівень збитку у випадку дефолту, відновлення, макроекономічні показники.

Ключове питання аудиту

Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

Також, ми проаналізували інформацію щодо очікуваного кредитного збитку за кредитами та авансами клієнтам, що представлені у примітках до фінансової звітності Компанії.

Інша інформація, що включена до Звіту про управління Компанії за 2024 рік

Інша інформація складається з інформації, яка міститься у Звіту про управління Компанії за 2024 рік, але не включає фінансову звітність та наш звіт аудитора щодо неї. Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо, на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Відповідальність управлінського персоналу та Учасника за фінансову звітність

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Компанії 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, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Учасник несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Компанії.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, 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 всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:

- ▶ ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та 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, невірні 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 Компанії;
- ▶ 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, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати 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. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;
- ▶ оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо Учаснику разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Учаснику 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 запроваджених застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Учаснику, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Додатково до вимог Міжнародних стандартів аудиту, у звіті незалежного аудитора ми надаємо також інформацію відповідно до ч. 4 ст. 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII («Закон № 2258-VIII»):

Призначення аудитора та загальна тривалість продовження повноважень

28 травня 2020 р. нас було вперше призначено Загальними Зборами Учасника в якості незалежних аудиторів для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Компанії. Наше призначення щорічно поновлюється Загальними Зборами Учасника. Загальна тривалість безперервного виконання наших повноважень із проведення обов'язкового аудиту Компанії становить 5 років.

Щодо узгодження звіту незалежного аудитора з додатковим звітом для Загальних Зборів Учасника

Ми підтверджуємо, що наш звіт незалежного аудитора узгоджується з додатковим звітом для Учасника Компанії, який ми випустили 23 травня 2025 року відповідно до вимог ст. 35 Закону № 2258-VIII.

Надання неаудиторських послуг

Ми заявляємо, що неаудиторські послуги, на які встановлено обмеження у ч. 4 ст. 6 Закону № 2258-VIII, нами не надавались. Також, ми не надавали Компанії або контролюваним нею суб'єктам господарювання жодних неаудиторських послуг, окрім тих, що розкриті в фінансовій звітності або звіті про управління.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є В'ячеслав Купрій.



В'ячеслав Купрій
Партнер
Від імені ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги»

м. Київ, Україна

23 травня 2025 року

ТОВ «Порше Мобіліті»
Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2024 року

тисячах українських гривень	Прим.	31 грудня 2024 р.	31 грудня 2023 р. (рекласифіковано)	1 січня 2023 р. (рекласифіковано)
Активи				
Непоточні активи				
Основні засоби		-	12	106
Торговельна та інша непоточна дебіторська заборгованість:				
-за договорами кредиту		125 188	38 924	15 770
Загальна сума непоточних активів		125 188	38 936	15 876
Поточні активи				
Запаси		5	5	11
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість:				
-за договорами кредиту		222 875	158 815	225 463
-Інші поточні фінансові активи		5 363	3 895	3 506
Грошові кошти та їх еквіваленти	8	21 843	45 724	31 180
Загальна сума поточних активів		250 086	208 439	260 160
Усього Активів		375 274	247 375	276 036
Власний капітал та Зобов'язання				
Капітал				
Статутний капітал		562 243	562 243	562 243
Накопичений збиток		(301 990)	(325 406)	(370 651)
Всього капіталу		260 253	236 837	191 592
Поточні Зобов'язання				
Інші залучені кошти	10	100 000	-	75 464
Інші фінансові зобов'язання		3 758	1 846	1 810
Інші нефінансові зобов'язання	11	11 263	8 692	7 170
Всього поточних зобов'язань		115 021	10 538	84 444
Усього зобов'язань та капіталу		375 274	247 375	276 036

Затверджено до випуску та підписано 23 травня 2025 року.

Заступник директора

Божок Олександр

Головний бухгалтер

Гайдук Ірина



ТОВ «Порше Мобіліті»
Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2024 року

<i>У тисячах українських гривень</i>	<i>Прим.</i>	<i>2024 р.</i>	<i>2023 р.</i>
Процентний дохід, обчислений з застосуванням методу ефективного відсотка		39 570	35 417
Процентні витрати		(1 367)	(1 434)
Чистий процентний дохід		38 203	33 983
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	9	5 486	44 944
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати після прибутку від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9		43 689	78 927
Комісійні витрати		(125)	(106)
Чистий прибуток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		8 358	6 606
Адміністративні витрати	12	(22 903)	(23 143)
Витрати на збут	13	(2 290)	(4 819)
Інші операційні доходи	15	6 210	-
Інші операційні витрати	14	(28)	(2 911)
Витрати на виплати працівникам		(9 495)	(9 309)
Прибуток до оподаткування		23 416	45 245
Витрати на податок на прибуток		-	-
Прибуток за рік		23 416	45 245
Всього сукупний дохід за рік		23 416	45 245

<i>У тисячах українських гривень</i>	<i>Прим.</i>	Статутний капітал	Емісійний дохід	Накопичений збиток	Всього
Залишок на 1 січня 2023 р.		560 700	1 543	(370 651)	191 592
Прибуток		–	–	45 245	45 245
Всього сукупного доходу за рік		–	–	45 245	45 245
Залишок на 31 грудня 2023 р.		560 700	1 543	(325 406)	236 837
Прибуток		–	–	23 416	23 416
Всього сукупного збитку за рік		–	–	23 416	23 416
Залишок на 31 грудня 2024 р.		560 700	1 543	(301 990)	260 253

У тисячах українських гривень	Прим.	2024 р.	2023 р.
Грошові потоки від (використані в) операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані		43 038	31 328
Процентні витрати, що сплачені	10	(1 367)	(1 434)
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності		7 618	1 571
Виплати працівникам та виплати від їх імені		(7 811)	(9 451)
Адміністративні витрати та інші операційні витрати, що сплачені		(30 575)	(31 456)
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю		(2 129)	(1 381)
Комісійні витрати, що сплачені		-	(106)
Грошові потоки, використані в операційній діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		8 774	(10 929)
Чисте збільшення кредитів та авансів клієнтам		(132 638)	101 058
Чисті грошові потоки від операційної діяльності		(123 864)	90 129
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Придбання основних засобів		-	-
Чисті грошові кошти від інвестиційної діяльності		-	-
Грошові потоки, використані в фінансовій діяльності			
Повернення інших залучених коштів	10	(197 200)	(125 464)
Отримання інших залучених коштів	10	297 200	50 000
Чисті грошові кошти, використані в фінансовій діяльності		100 000	(75 464)
Вплив зміни валютних курсів та зміни резерву під очікувані кредитні збитки на грошові кошти та їх еквіваленти			
		(17)	(121)
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		(23 881)	14 544
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		45 724	31 180
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	8	21 843	45 724

1. Загальна інформація

ТОВ «Порше Мобіліті» зареєстрована відповідно до законодавства України та є резидентом України. Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років безпосередньою материнською компанією ТОВ «Порше Мобіліті» був Porsche-Bank Aktiengesellschaft, який входить до концерну Volkswagen AG.

Основна діяльність. Основна діяльність Компанії – це кредитування фізичних та юридичних осіб з метою придбання ними автомобілів.

Юридична адреса та місце ведення діяльності. Юридична адреса Компанії: проспект Павла Тичини 1В, м. Київ, 02152, Україна.

Валюта представлення. Ця фінансова звітність представлена у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше.

2. Умови, в яких працює Компанія

Завдяки значній міжнародній підтримці, а також високому рівню адаптивності бізнесу та населення до умов війни економіка України й надалі відновлюється. Основним рушієм відновлення залишається внутрішній попит, сприяють зростанню також капітальні видатки держави на оборону та стабільна робота експортних логістичних шляхів. Енергетичний терор росії стримував діяльність підприємств у IV кварталі 2024 року. Відновлення енергетичної інфраструктури підвищить потенціал економічного зростання наступного року.

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

У 2024 році Україна отримала 42 млрд дол. США від міжнародних партнерів у формі кредитів і грантів. Завдяки цим коштам уряд зміг профінансувати значний дефіцит бюджету (близько 24% ВВП без урахування грантів у доходах), а НБУ – підтримувати стійкість валютного ринку та наростити міжнародні резерви до нового історичного максимуму (43,8 млрд дол. США наприкінці 2024 року).

Водночас українській економіці й надалі притаманні структурні вразливості внаслідок війни. Дефіцит державного бюджету, державний і валовий зовнішній борг залишаються на високих рівнях. Значний дефіцит зовнішньої торгівлі зберігається через стійке посилення імпортного попиту і повільне відновлення експортних потужностей. Посилюється тиск на валютному ринку, хоча здійснені досі лібералізаційні заходи мали досить обмежений вплив на валютний попит. Стабільне надходження міжнародної допомоги забезпечує приплив капіталу та нівелює ці ризики. Завдяки наявному запасу міжнародних резервів Національний банк має можливість гарантувати стабільну роботу валютного ринку та згладжувати надмірні курсові коливання.

Наприкінці року інфляція пришвидшилася до 12% у річному вимірі, перевищивши прогноз Національного банку. Передусім це зумовлено подорожчанням продовольчих товарів унаслідок неврожаїв, а також певною мірою підвищенням вартості електроенергії, зростанням витрат бізнесу на оплату праці та послабленням курсу гривні протягом року. Національний банк у грудні підвищив облікову ставку на 0.5 в. п. до 13.5%, щоб уникнути розбалансування інфляційних очікувань.

Військове вторгнення Росії в Україну продовжує становити значні ризики для майбутнього економічного зростання, фінансової стабільності, зовнішньої політики та державних фінансів країни. Також існують підвищені ризики щодо обслуговування зовнішнього боргу України через російське вторгнення і довшу тривалість активних бойових дій. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництвом впливу операційної ситуації в Україні на діяльність і фінансовий стан Компанії під час війни. Майбутні умови діяльності Компанії можуть відрізнятись від оцінок керівництва.

3. Основні принципи облікової політики

(i) **Основа підготовки.** Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), виданих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («IASB»). Фінансова звітність була підготовлена відповідно до принципу історичної вартості з урахуванням первісного визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю. Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності.

Відповідно до вимог п.5 статті 121 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» фінансова звітність Компанії складена на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ.

Безперервність діяльності. Ця річна фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервності діяльності. При підготовці фінансової звітності за 2023 рік керівництвом Компанії було оцінено здатність Компанії продовжувати свою діяльність в майбутньому з урахуванням військових дій на території України, що тривають та вже спричинили й продовжують спричиняти значні негативні наслідки, як для економіки країни в цілому, так і для клієнтів Компанії зокрема.

Під час підготовки цієї фінансової звітності Компанією було проведено аналіз здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі протягом 12 місяців з дати фінансової звітності, враховуючи обставини, спричинені військовим вторгненням Російської Федерації в Україну, що триває та вже спричинило й продовжує спричиняти значні негативні наслідки, як для економіки країни в цілому, так і для клієнтів зокрема, та їх вплив на фінансовий стан та результати Компанії.

Аналіз базувався на наступних припущеннях щодо майбутніх 12 місяців після того, як цю фінансову звітність затверджено для публікації:

- стабілізація кредитного портфеля та збільшення кількості нових контрактів;
- інфляція на рівні 8% у 2025 році.
- девальвація на рівні 8% в 2025 році.
- лонгація кредитів від пов'язаних сторін до кінця 2026 року.

Непередбачуваність інтенсивності та тривалості військових дій на території України створює суттєву невизначеність у припущеннях, що лежать в основі оцінок керівництва. Це може мати подальший негативний вплив на фінансові показники Компанії, але за оцінками керівництва ліквідність Компанії дозволяє обслуговувати існуючі зобов'язання та її поточні витрати на горизонті 12 місяців з дати затвердження цієї фінансової звітності.

В той же час, непередбачуваний розвиток військових дій на території України обумовлює існування суттєвої невизначеності, яка може вплинути на припущення щодо можливості Компанії продовжувати безперервну діяльність і, отже, вона не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

(iii) Облікова політика.

Фінансові інструменти – основні терміни оцінки. Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації.

Фінансові активи – класифікація та подальше оцінювання – категорії оцінювання. Компанія класифікує такі категорії фінансових активів: FVTPL (за справедливою вартістю через прибуток чи збиток) та AC (за амортизованою вартістю). Класифікація та подальша оцінка боргових фінансових активів залежить від: (i) бізнес-моделі Компанії стосовно управління відповідним портфелем активів та (ii) характеристик грошових потоків активу.

Класифікація фінансових зобов'язань. Фінансові зобов'язання представлені іншими фінансовими зобов'язаннями. Інші фінансові зобов'язання обліковуються за амортизованою вартістю.

Початкове визнання фінансових інструментів. Всі фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати (у випадку фінансового активу, що не оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток), понесені на здійснення операції. Справедливою вартістю фінансових інструментів при їх первісному визнанні є ціна операції. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим

інструментом, що спостерігаються на ринку, або метод оцінки, який у якості базових даних використовує лише дані з відкритих ринків.

Припинення визнання фінансових активів. Компанія припиняє визнання фінансових активів, коли (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність або (б) Компанія передала права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклала угоду про передачу, і при цьому (i) також передала в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або (ii) Компанія не передала та не залишила в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинила здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення додаткових обмежень на перепродаж.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівку в касі та залишки на поточних та строкових депозитних рахунках у банках. Для цілей звіту про рух грошових коштів до грошових коштів та їх еквівалентів включають активи, які можуть бути вільно конвертовані у відповідну суму грошових коштів протягом короткого періоду часу, а саме: грошові кошти у касі, необмежені у використанні залишки на поточних та строкових депозитних рахунках у банках з первісним терміном погашення до 90 днів. Залишки на рахунках в банках з фіксованими термінами погашення у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю із використанням методу ефективної процентної ставки. Залишки коштів, які не мають фіксованих термінів погашення, обліковуються за амортизованою вартістю відповідно до очікуваних дат погашення таких активів.

Знецінення фінансових активів – резерв під очікувані кредитні збитки (ECL). На основі прогнозів, Компанія оцінює ECL для боргових інструментів, що оцінюються за амортизованою вартістю. Компанія оцінює ECL та визнає чисті збитки від знецінення фінансових активів на кожну звітну дату. Оцінка ECL відображає: (i) неупереджену та зважену з урахуванням ймовірності суму, яка визначається шляхом оцінки діапазону можливих результатів, (ii) вартість грошей у часі та (iii) всю доцільну та прийнятну інформацію, яку можна отримати без надмірних витрат та зусиль на кінець кожного звітного періоду щодо минулих подій, поточних умов та прогнозів майбутніх умов. Боргові інструменти, оцінені за амортизованою вартістю, відображаються у звіті про фінансовий стан за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки.

Компанія застосовує трирівневу модель знецінення на основі змін кредитної якості з моменту первісного визнання. Фінансовий інструмент, який не є знеціненим при первісному визнанні, відноситься до Етапу 1. Для фінансових активів Етапу 1 очікувані кредитні збитки оцінюються за сумою, яка дорівнює частині очікуваних кредитних збитків за весь строк, що виникають внаслідок дефолтів, які можуть відбутися протягом наступних 12 місяців чи до дати погашення відповідно до договору, якщо вона настає до закінчення 12 місяців («12-місячні очікувані кредитні збитки»). Якщо Компанія ідентифікує значне збільшення кредитного ризику («SICR») з моменту первісного визнання, актив переводиться в Етап 2, а очікувані кредитні збитки за цим активом оцінюються на основі очікуваних кредитних збитків за весь строк, тобто до дати погашення відповідно до договору, але з урахуванням очікуваної передоплати, якщо вона передбачена («очікувані кредитні збитки за весь строк»). Якщо Компанія визначить, що фінансовий актив є кредитно-знеціненим, актив переходить на Етап 3, і очікувані по ньому кредитні збитки оцінюються як очікувані кредитні збитки за весь строк. Для придбаних або отриманих кредитно-знецінених фінансових активів («POCI Assets») очікувані кредитні збитки завжди оцінюються як очікувані кредитні збитки за весь строк.

Податки на прибуток. У цій фінансовій звітності податки на прибуток показані відповідно до вимог законодавства, яке діяло або фактично було введено в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочені податки та відображаються у складі прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу. З 01 січня 2025 року змінено базову ставку податку на прибуток з 18 на 25 відсотків. Зміни внесені Законом України від 10.10.2024 року №4015-ІХ до п.136.1-1 ПКУ. Відстрочені податки на 31 грудня 2024 року були розраховані з застосуванням ставки податку на прибуток 25%.

Інші зобов'язання. Інші фінансові та нефінансові зобов'язання складаються з кредиторської заборгованості за основною діяльністю та іншої кредиторської заборгованості, які визнаються, якщо контрагент виконав свої зобов'язання за угодою. У подальшому фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою вартістю із використанням методу ефективної процентної ставки. Амортизована вартість розраховується з урахуванням витрат на проведення операції, а також усіх премій та дисконтів при розрахунку.

Зобов'язання з оренди. Зобов'язання, що виникають за договорами оренди, спочатку оцінюються за приведеною вартістю. Орендні зобов'язання включають чисту приведену вартість наступних орендних платежів:

- фіксованих платежів (у тому числі, по суті, фіксованих платежів) за вирахуванням будь-яких стимулюючих платежів за орендою до отримання;
- змінного орендного платежу, який залежить від індексу чи ставки, що спочатку оцінюється з використанням індексу або ставки на дату початку оренди;
- сум, очікуваних до сплати Компанією за гарантіями ліквідаційної вартості;
- ціни виконання опціону на придбання, за умови, що Компанія достатньою мірою упевнена у виконанні цього опціону; та
- виплат штрафів за припинення оренди, якщо строк оренди відображає виконання Компанією цього опціону.

Опціони на припинення оренди передбачені у низці договорів оренди будівель та обладнання Компанії. Ці умови використовуються для забезпечення максимальної операційної гнучкості при управлінні активами, які Компанія використовує у своїй діяльності. Більшість наявних варіантів припинення оренди може застосовуватися окремо за ініціативою кожної зі сторін – Компанії чи орендаря.

Орендні платежі дисконтуються з використанням процентної ставки, закладеної у договір оренди. Якщо цю ставку легко визначити неможливо, що, як правило, має місце у випадку наявних у Компанії договорів оренди, Компанія використовує ставку залучення додаткових позикових коштів – це ставка, за якою Компанія могла б залучити на аналогічний строк та за аналогічного забезпечення інші залучені кошти, необхідні для отримання активу вартістю, аналогічною вартості активу у формі права користування в аналогічних економічних умовах.

Орендні платежі розподіляються між основною сумою зобов'язань та фінансовими витратами. Фінансові витрати відображаються у складі прибутку чи збитку протягом усього періоду оренди для того, щоб забезпечити постійну періодичну процентну ставку за непогашеним залишком зобов'язання за кожний період.

Платежі за короткостроковою орендою обладнання і транспортних засобів та орендою будь-яких активів із низькою вартістю визнаються лінійним методом як витрати у складі прибутку чи збитку. Короткострокова оренда – це договір оренди строком не більше 12 місяців.

Перерахунок іноземної валюти. Функціональною валютою Компанії є національна валюта України – українська гривня.

Монетарні активи та зобов'язання перераховуються у функціональну валюту Компанії за офіційним обмінним курсом Національного банку України (НБУ) станом на кінець відповідного звітного періоду. Прибутки і збитки від курсових різниць, що виникають у результаті розрахунків по операціях і перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту Компанії за офіційними обмінними курсами НБУ на кінець року, відображаються у складі прибутку чи збитку за рік як прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти. Перерахунок за курсами на кінець року не застосовується до немонетарних статей, які оцінюються за первісною вартістю.

Станом на 31 грудня 2024 року основні курси обміну, що застосовувалися для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

	31 грудня 2024 р., гривень	31 грудня 2023 р., гривень
1 долар США	42,039	37,982
1 євро	43,926	42,207

Винагороди працівникам. Компанія платить передбачений законодавством єдиний соціальний внесок до Державного пенсійного фонду України, на території якої здійснюється більшість її операцій, на користь своїх українських працівників. Внески розраховуються як процент від поточної валової суми заробітної плати та відносяться на витрати по мірі їх здійснення. Витрати на заробітну плату, єдиний соціальний внесок до Державного пенсійного фонду України, оплачувані річні відпустки, лікарняні та премії нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавались працівниками Компанії.

Визнання доходів. Дохід – це грошові кошти, отримані в ході звичайної діяльності Компанії у вигляді процентних доходів та інших операційних доходів. Дохід визнається у розмірі ціни продажу. Ціна продажу – це сума компенсації, яку Компанія очікує отримати від клієнта в обмін на передачу контролю за товарами або послугами, за винятком сум, зібраних від імені третіх осіб. Дохід визнається за вирахуванням знижок, повернень та податку на додану вартість, експортних мит, акцизного збору, інших подібних обов'язкових платежів.

Процентні доходи за виданими кредитами. Процентні доходи визнаються з використанням методу ефективної процентної ставки. При розрахунку враховуються всі договірні умови фінансового інструмента та включаються винагороди або додаткові витрати, які безпосередньо пов'язані з інструментом і є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, а також резерв під очікувані кредитні збитки для знецінених фінансових інструментів.

Зміна у форматі представлення.

З метою узгодження фінансової звітності з чинною таксономією за міжнародними стандартами у форматі XBRL (Таксономія UA XBRL МСФЗ), Компанія змінила спосіб подання окремих статей активів і зобов'язань. У зв'язку з цим було оновлено порівняльну інформацію у Звіті про фінансовий стан та Звіті про сукупний дохід. Основні зміни у форматі стосувались розподілу активів і зобов'язань на поточні та непоточні (замість класифікації за ліквідністю), перегруповування та виокремлення деяких статей, об'єднання всіх процентних доходів в одну статтю.

Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2023 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2023 р. (до змін)	Вплив змін у представленні	31 грудня 2023 р. (після змін)
Активи			
Інші нефінансові активи	17	(17)	-
Основні засоби	-	12	12
Запаси	-	5	5
Кредити та аванси клієнтам	197 739	(197 739)	
Торговельна та інша непоточна дебіторська заборгованість:			
-за договорами кредиту	-	38 924	38 924
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість:			
-за договорами кредиту	-	158 815	158 815
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	3 895	(3 895)	-
Інші поточні фінансові активи	-	3 895	3 895

Звіт про фінансовий стан на 1 січня 2023 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	1 січня 2023 р. (до змін)	Вплив змін у представленні	1 січня 2023 р. (після змін)
Активи			
Інші нефінансові активи	117	(117)	-
Основні засоби	-	106	106
Запаси	-	11	11
Кредити та аванси клієнтам	241 233	(241 233)	
Торговельна та інша непоточна дебіторська заборгованість:			
-за договорами кредиту	-	15 770	15 770
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість:			
-за договорами кредиту	-	225 463	225 463
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	3 506	(3 506)	-
Інші поточні фінансові активи	-	3 506	3 506

Звіт про сукупний дохід за 2023 рік

У тисячах українських гривень	31 грудня 2023 р. (до змін)	Вплив змін у представленні	31 грудня 2023 р. (після змін)
Процентний дохід, обчислений з застосуванням методу ефективного відсотка	33 842	-	35 417
Процентні доходи	1 575	(1 575)	-

4. Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики

Компанія використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно оцінюються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Компанії також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики.

Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами клієнтам. Оцінювання резервів під кредитні збитків – це значна оцінка, яка включає моделі та вхідні дані. Деталі методології визначення ECL розкриті в Примітці 9. Наступні компоненти мають значний вплив на формування резерву під очікувані кредитні збитки: визначення дефолту, значне збільшення кредитного ризику (SICR), ймовірність дефолту («PD»), заборгованість під ризиком дефолту («EAD») та очікуванні збитки у разі дефолту («LGD»), а також припущення пов'язані з макроекономічними сценаріями. Компанія регулярно переглядає та затверджує ці компоненти, щоб зменшити будь-які відмінності між очікуваними оцінками кредитних збитків та фактичними збитками.

Справедлива вартість кредитів. Справедлива вартість фінансових активів не може бути оцінена, виходячи з даних активного ринку, та визначена на основі різноманітних моделей, що включають використання математичних моделей. Параметри, що використовуються для визначення справедливої вартості у цих моделях, беруться із спостережуваних ринків, де це можливо, але там, де це неможливо, використовуються певні судження. Додаткові деталі наведені в Примітці 19.

Капітал. Компанія була створена у формі товариства з обмеженою відповідальністю і не має випущених акцій. Відповідно до чинного законодавства України та Статуту Компанії, учасники Компанії мають безумовне право відшкодувати свою частку в її капіталі в будь-який час готівкою у розмірі її пропорційної частки у справедливій вартості активів Компанії. Сума відшкодування є змінною сумою і залежить від справедливої вартості чистих активів Компанії, визначених відповідно до МСФЗ. Зобов'язання Компанії забезпечити відшкодування часток учасників у своєму капіталі призводить до фінансового зобов'язання, розмір якого дорівнює теперішній вартості відшкодування, навіть якщо відповідне зобов'язання залежить від наміру учасників здійснювати своє право. В якості винятку з визначення фінансового зобов'язання інструмент, який включає таке зобов'язання, класифікується як інструмент власного капіталу, якщо він має всі ознаки, визначені в п. 16А та 16В МСБО 32. Керівництво вважає, що кожен із зазначених вище критеріїв виконується, тому чисті активи Компанії класифікуються як власний капітал.

5. Запровадження нових або переглянутих стандартів та інтерпретацій

Поправки, що набули чинності з 1 січня 2024 року, були застосовані, але не мали впливу на фінансову звітність Компанії:

- поправки до МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності»: «Класифікація зобов'язань як поточних і непоточних»;
- поправки до МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності»: «Непоточні зобов'язання з умовами»;
- поправки до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»: «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді»;
- поправки до МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів»: «Угоди про фінансування постачальників».

6. Нові положення бухгалтерського обліку

Компанія не застосовувала такі нові та переглянуті МСФЗ, які були випущені, але ще не набули чинності:

Стандарти/тлумачення	Набувають чинності для річних облікових періодів, які починаються на або після
Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»: «Відсутність конвертованості»	1 січня 2025 року
Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»: «Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів»	1 січня 2026 року
МСФЗ (IFRS) 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності»	1 січня 2027 року

Передбачається, що нові стандарти і тлумачення, викладені у таблиці вище, не матимуть істотного впливу на фінансову звітність Компанії.

7. Розрахунки та операції з пов'язаними сторонами

Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна з них має можливість контролювати іншу, або може мати суттєвий вплив чи здійснювати спільний контроль іншої сторони при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Станом на 31 грудня 2024 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

	Безпосередня материнська компанія	Компанії під спільним контролем
<i>У тисячах українських гривень</i>		
Витрати на оренду	-	(4 576)
Інформаційні, консультаційні, плата за торгіву марку та інші професійні послуги	(4 929)	(7 428)
Інші залучені кошти (0%, на вимогу)		(90 000)

Нижче наведено статті доходів, витрат та залишки по операціях з пов'язаними сторонами за 2023 рік:

	Безпосередня материнська компанія	Компанії під спільним контролем
<i>У тисячах українських гривень</i>		
Отримані відсотки	-	447
Витрати на оренду	-	(6 913)
Інформаційні, консультаційні, плата за торгіву марку та інші професійні послуги	(3 934)	(7 491)
Інші залучені кошти (0%, на вимогу)	-	(20 000)

За 2024 рік винагорода основного управлінського персоналу, включаючи річний бонус, складала 1 270 тисяч гривень (2023 рік: 2 460 тисяч гривень).

8. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти представлені залишками на банківських рахунках. Станом на 31 грудня 2024 року залишки грошових коштів на банківських рахунках були деноміновані лише в гривні (на 31 грудня 2023 року: в гривні). Кредитна якість залишків грошових коштів на банківських рахунках на основі рейтингу Fitch для групи, до якою входить банк-контрагент, виглядає наступним чином:

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Рейтинг від AA- до A (в національній валюті)	19 315	36 742
Без рейтингу (дочірній банк BNP Paribas) (в національній валюті)	2 528	8 982
Всього	21 843	45 724

9. Кредити та аванси клієнтам

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Кредити приватним особам	243 491	159 050
Кредити юридичним особам	135 364	78 065
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки	(31 328)	(39 804)
Загальна балансова вартість кредитів за амортизованою вартістю	347 527	197 311
Кредити за справедливою вартістю через прибуток або збиток	536	428
Всього кредитів клієнтам	348 063	197 739

У наведеній нижче таблиці розкриваються зміни в обсягах резервів під очікувані кредитні збитки та загальної балансової вартості кредитів та авансів клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю, між початком та кінцем звітного періоду.

Резерв під очікувані кредитні збитки				
	Етап 1 (12-міс. ECL)	Етап 2 (ECL за весь строк дії для активів зі значним зростанням кредитного ризик у)	Етап 3 (ECL за весь строк дії для знецінених активів)	Всього
У тисячах українських гривень				
Станом на 1 січня 2024 р.	6 068	5 214	28 522	39 804
Зміни за період:				
- перехід на етап 1	592	(535)	(57)	-
- перехід на етап 2	(1 674)	1 729	(55)	-
- перехід на етап 3	(2 010)	(218)	2 228	-
- зміни обсягів портфелю	5 175	(812)	(8 705)	(4 342)
- інші рухи, включаючи зміни в моделі	2 729	(2 470)	(1 864)	(1 605)
- списано	-	-	(2 529)	(2 529)
Всього змін	4 812	(2 306)	(10 982)	(8 476)
Станом на 31 грудня 2024р.	10 880	2 908	17 540	31 328

	Валова балансова вартість			Всього
	Етап 1 (12-міс. ECL)	Етап 2 (ECL за весь строк дії для активів зі значним зростанням кредитного ризик)	Етап 3 (ECL за весь строк дії для знецінених активів)	
<i>У тисячах українських гривень</i>				
Станом на 1 січня 2024 р.	141 936	43 075	52 104	237 115
Зміни за період:				
- перехід на етап 1	17 718	(16 020)	(1 698)	-
- перехід на етап 2	(5 054)	5 408	(354)	-
- перехід на етап 3	(5 434)	(591)	6 025	-
- зміни обсягів портфелю	187 277	(22 449)	(20 559)	144 269
- списано	-	-	(2 529)	(2 529)
Всього змін	194 507	(33 652)	(19 115)	141 740
Станом на 31 грудня 2024 р.	336 443	9 423	32 989	378 855

	Резерв під очікувані кредитні збитки			Всього
	Етап 1 (12-міс. ECL)	Етап 2 (ECL за весь строк дії для активів зі значним зростанням кредитного ризик)	Етап 3 (ECL за весь строк дії для знецінених активів)	
<i>У тисячах українських гривень</i>				
Станом на 1 січня 2023 р.	7 001	24 700	53 815	85 516
Зміни за період:				
- перехід на етап 1	334	(122)	(212)	-
- перехід на етап 2	(531)	531	-	-
- перехід на етап 3	(265)	(3 441)	3 706	-
- зміни обсягів портфелю	(334)	(9 264)	(22 259)	(31 857)
- інші рухи, включаючи зміни в моделі	(137)	(7 190)	(5 314)	(12 641)
- списано	-	-	(1 214)	(1 214)
Всього змін	(933)	(19 486)	(25 293)	(45 712)
Станом на 31 грудня 2023 р.	6 068	5 214	28 522	39 804

	Валова балансова вартість			Всього
	Етап 1 (12-міс. ECL)	Етап 2 (ECL за весь строк дії для активів зі значним зростанням кредитного ризик)	Етап 3 (ECL за весь строк дії для знецінених активів)	
<i>У тисячах українських гривень</i>				
Станом на 1 січня 2023 р.	123 060	112 855	89 436	325 351
Зміни за період:				
- перехід на етап 1	8 346	(3 160)	(5 186)	-
- перехід на етап 2	(1 619)	1 620	(1)	-
- перехід на етап 3	(561)	(7 260)	7 821	-
- зміни обсягів портфелю	12 710	(60 980)	(38 752)	(87 022)
- списано	-	-	(1 214)	(1 214)
Всього змін	18 876	(69 780)	(37 332)	(88 236)
Станом на 31 грудня 2023 р.	141 936	43 075	52 104	237 115

Аналіз за видами позичальників та галузями економіки кредитів юридичним особам та фізичним особам, які оцінюються за амортизованою собівартістю, розкрито в таблиці нижче:

	31 грудня 2024 р.		
	Загальна балансова вартість	Резерв на покриття збитків	Чиста балансова вартість
<i>У тисячах українських гривень</i>			
Фізичні особи	240 361	(17 952)	222 409
Транспорт, оренда, послуги з ремонту автомобілів	30 649	(1 020)	29 629
Сільське господарство та переробка	26 164	(2 353)	23 811
Оптова і роздрібна торгівля, в т. ч. автомобілями	23 840	(4 014)	19 826
Виробництво	21 607	(2 487)	19 120
ІТ послуги, наукові дослідження, консультування	7 090	(1 015)	6 075
Будівництво	6 265	(1 687)	4 578
Інше	22 879	(800)	22 079
Всього	378 855	(31 328)	347 527

	31 грудня 2023 р.		
	Загальна балансова вартість	Резерв на покриття збитків	Чиста балансова вартість
<i>У тисячах українських гривень</i>			
Фізичні особи	157 394	(20 382)	137 012
Транспорт, оренда, послуги з ремонту автомобілів	21 707	(2 387)	19 320
Сільське господарство та переробка	19 681	(4 944)	14 737
Оптова і роздрібна торгівля, в т. ч. автомобілями	17 901	(5 742)	12 159
Виробництво	5 706	(1 794)	3 912
Будівництво	3 562	(2 361)	1 201
ІТ послуги, наукові дослідження, консультування	2 541	(1 193)	1 348
Фінансові послуги	723	(31)	692
Інше	7 900	(970)	6 930
Всього	237 115	(39 804)	197 311

Портфель кредитів клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибутки та збитки, проаналізовано за належністю до галузей економіки станом на 31 грудня 2024 року:

	31 грудня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
<i>У тисячах українських гривень</i>		
Фізичні особи	509	424
Інше	27	4
Всього	536	428

Підхід до аналізу кредитної якості та класифікації за рейтингами описано в Примітці 17.

Політика Компанії щодо стягнення застави не зазнала суттєвих змін протягом звітного періоду. Також не відбулося суттєвих змін у загальній якості застави, що належить Компанії у порівнянні з попереднім періодом.

Нижче показаний вплив забезпечення станом на 31 грудня 2024 року:

	Активи з надлишковим забезпеченням		Активи з недостатнім забезпеченням	
	Балансова вартість активів	Справедлива вартість забезпечення	Балансова вартість активів	Справедлива вартість забезпечення
<i>У тисячах українських гривень</i>				
Кредити за амортизованою собівартістю – фізичним особам	224 385	688 756	1 093	225
Кредити за амортизованою собівартістю – юридичним особам	120 778	288 520	1 271	622
Кредити та аванси клієнтам за справедливою вартістю – фізичним особам	221	1 302	288	27
Кредити та аванси клієнтам за справедливою вартістю – юридичним особам	18	85	9	-

Нижче показаний вплив забезпечення станом на 31 грудня 2023 року:

	Активи з надлишковим забезпеченням		Активи з недостатнім забезпеченням	
	Балансова вартість активів	Справедлива вартість забезпечення	Балансова вартість активів	Справедлива вартість забезпечення
<i>У тисячах українських гривень</i>				
Кредити за амортизованою собівартістю – фізичним особам	137 696	358 797	904	557
Кредити за амортизованою собівартістю – юридичним особам	55 999	118 019	2 712	2 020
Кредити та аванси клієнтам за справедливою вартістю – фізичним особам	94	3 146	330	17
Кредити та аванси клієнтам за справедливою вартістю – юридичним особам	1	177	3	-

Станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року кредити, видані позичальникам, були забезпечені заставним майном у вигляді автомобілів.

10. Інші залучені кошти

На 31 грудня 2024 року заборгованість по залученим коштам становить 100 000 тис.грн (на 31 грудня 2023 року: заборгованість по залученим коштам відсутня).

Строк погашення та справедлива вартість позик Компанії відображаються відповідно в Примітці 17 та Примітці 19.

У таблиці нижче наведено аналіз руху позикових коштів за відповідний період. Складові цих зобов'язань відображені як рух за фінансовою діяльністю у звіті про рух грошових коштів.

<i>У тисячах українських гривень</i>	Позикові кошти
Залишкова вартість на 1 січня 2023 р.	75 464
Надходження позикових коштів	50 000
Погашення позикових коштів	(125 464)
Сплата відсотків	(1 434)
Нарахування відсотків	1 434
Залишкова вартість на 31 грудня 2023 р.	-
Надходження позикових коштів	117 200
Погашення позикових коштів	(107 200)
Сплата відсотків	(1 367)
Нарахування відсотків	1 367
Фінансова допомога надходження	180 000
Фінансова допомога погашення	(90 000)
Залишкова вартість на 31 грудня 2024 р.	100 000

11. Інші нефінансові зобов'язання

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Забезпечення майбутніх витрат	5 377	4 643
Забезпечення майбутніх витрат персоналу	5 567	3 781
Забезпечення на виплату відпусток	319	268
Всього нефінансові зобов'язання	11 263	8 692

12. Адміністративні витрати

<i>У тисячах українських гривень</i>	2024 р.	2023 р.
Витрати на ІТ послуги	8 191	8 693
Консалтингові та аудиторські послуги	4 743	3 511
Плата за торгову марку	4 369	3 934
Витрати на оренду	4 548	4 916
Інші витрати	801	1 615
Амортизація основних засобів	12	94
Витрати на відрядження	239	381
Всього адміністративних витрат	22 903	23 144

Витрати за короткостроковою орендою та витрати за орендою неідентифікованих активів, для яких МСФЗ 16 не застосовується, склали:

<i>У тисячах українських гривень</i>	2024 р.	2023 р.
Витрати за короткостроковою орендою	3 122	3 520
Витрати за орендою неідентифікованих активів	1 426	1 396

13. Витрати на збут

<i>У тисячах українських гривень</i>	2024 р.	2023 р.
Витрати на оренду	2 119	4 739
Інші витрати	171	80
Всього витрат на збут	2 290	4 819

Витрати за короткостроковою орендою та витрати за орендою неідентифікованих активів, для яких МСФЗ 16 не застосовується, склали:

<i>У тисячах українських гривень</i>	2024 р.	2023 р.
Витрати за короткостроковою орендою	1 454	3 393
Витрати за орендою неідентифікованих активів	665	1 346

14. Інші операційні витрати

<i>У тисячах українських гривень</i>	2024 р.	2023 р.
Юридичні, судові витрати та витрати, пов'язані зі страхуванням	1	1 780
Інші витрати	27	1 131
Всього інших операційних витрат	28	2 911

15. Інші операційні доходи

<i>У тисячах українських гривень</i>	2024	2023
Дохід від курсової різниці	5 688	-
Дохід від штрафів	18	-
Доходи по супроводженню кредитних договорів	503	-
Всього інших операційних доходів	6 210	-

16. Податки на прибуток

З 2025 року змінено базову (основну) ставку податку на прибуток з 18 на 25 відсотків для фінансових установ.

Витрати з податку на прибуток включають:

<i>У тисячах українських гривень</i>	2024 р.	2023 р.
Витрати з податку на прибуток	-	-
Витрати з податку на прибуток	-	-

(а) Звірка очікуваних та фактичних податкових витрат наведена нижче

У тисячах українських гривень	2024 р.	2023 р.
(Збиток)/прибуток до оподаткування	23 416	45 705
Теоретична сума оподаткування за встановленою законом ставкою податку 18%	4 215	8 227
Податковий ефект статей які не вираховуються для цілей оподаткування або не включаються до оподатковуваної суми:		
- Зміна невизнаного податкового активу	(5 055)	(8 748)
	923	521
- Витрати, що не підлягають вирахуванню	(83)	-
- Коригування податкових збитків минулих періодів		
Витрати з податку на прибуток за рік	-	-

(б) Відстрочені податки проаналізовані за видами тимчасових різниць

Відмінності між МСФЗ та українськими правилами оподаткування призводять до виникнення певних тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансової звітності та їхньою податковою базою. Податковий ефект зміни цих тимчасових різниць показаний далі та обліковується у 2024 році за ставкою 18% (у 2023 році: 18%).

Податковий ефект змін тимчасових різниць за рік що закінчується 31 грудня 2024 року був таким:

У тисячах українських гривень	1 січня 2024 р.	(Віднесено)/ кредитовано на прибуток або збиток	Вплив зміни ставки податку з 01.01.2025 (25%)	31 грудня 2024 р.
Податковий ефект тимчасових різниць які зменшують/(збільшують) суму оподаткування				
Інші зобов'язання	892	(129)		763
Накопичені податкові збитки минулих років	82 936	(4 926)	30 338	108 348
Чистий відстрочений податковий актив	83 828	(5 055)	30 338	109 111
Відстрочений податковий актив	83 828	(5 055)	30 338	109 111
Невизнаний податковий актив	(83 828)	5 055	(30 338)	(109 111)
Чистий відстрочений податковий актив	-	-	-	-

Податковий ефект змін тимчасових різниць за рік що закінчується 31 грудня 2023 року був таким:

У тисячах українських гривень	1 січня 2023 р.	(Віднесено)/ кредитовано на прибуток або збиток	31 грудня 2023 р.
Податковий ефект тимчасових різниць які зменшують/(збільшують) суму оподаткування			
Інші зобов'язання	649	243	892
Накопичені податкові збитки минулих років	91 927	(8 991)	82 936
Чистий відстрочений податковий актив	92 576	(8 748)	83 828
Відстрочений податковий актив	92 576	(8 748)	83 828
Невизнаний податковий актив	(92 576)	8 748	(83 828)
Чистий відстрочений податковий актив	-	-	-

Компанія не визнає відстрочений податок на накопичених збитках, оскільки компанія не має впевненості в отриманні майбутніх економічних вигід від активу.

17. Умовні та інші зобов'язання

Податкове законодавство. Податкове, валютне та митне законодавство України може тлумачитися по-різному й часто змінюється. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченням цього законодавства керівництвом Компанії у зв'язку з її діяльністю та операціями в рамках цієї діяльності. Контролюючі органи можуть займати більш агресивну позицію у своєму тлумаченні законодавства, а отже існує можливість того, що операції та діяльність Компанії, які в минулому не оскаржувались, будуть оскаржені. У результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафів та пені. Податкові органи можуть перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів.

Судові процедури. В ході нормального ведення бізнесу Компанія час від часу одержує претензії. Виходячи з власної оцінки, а також внутрішніх та зовнішніх професійних консультацій керівництво вважає, що Компанія не зазнає суттєвих збитків у результаті судових позовів.

18. Управління фінансовими ризиками

Функція управління ризиками у Компанії включає в себе управління фінансовими ризиками, а також операційними ризиками (включає в себе юридичний та інформаційний ризики). Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає валютний ризик, ризик процентної ставки та інший цінні ризики), кредитного ризику та ризику ліквідності. Основними цілями управління фінансовими ризиками є мінімізація пов'язаних із ними втрат, що досягається за рахунок постійного моніторингу, визначення лімітів ризику й нагляду за тим, щоб ці ліміти не перевищувалися. Управління операційними ризиками має на меті мінімізацію втрат, пов'язаних з цими ризиками, шляхом забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політик, системи внутрішнього контролю, забезпечення безперервності діяльності, тощо..

Кредитний ризик. Компанія наражається на кредитний ризик, який визначається як ризик повного або часткового невиконання контрагентом зобов'язань за договором, що призводить до фінансових збитків Компанії. Кредитний ризик виникає в результаті надання Компанією кредитних послуг, що включає в себе фінансування купівлі автомобіля, а також фінансування інших супутніх послуг (наприклад, проведення реєстрації транспортного засобу, оформлення страхового полісу та ін.).

Максимальний рівень кредитного ризику Компанії відображається в балансовій вартості фінансових активів у звіті про фінансовий стан:

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Кредити та аванси клієнтам (Примітка 9)	348 063	197 739
- Довгострокові	160 164	110 517
- Короткострокові	187 899	87 222
Грошові кошти та їх еквіваленти (Примітка 8)	21 843	45 724
- Залишки на банківських рахунках до запитання	21 843	45 724
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	5 363	3 894
Загальна максимальна сума кредитного ризику	375 269	247 357

Вплив можливого взаємозаліку активів та зобов'язань для зменшення потенційного рівня кредитного ризику є незначним. Компанія використовує забезпечення для мінімізації кредитного ризику за виданими кредитами клієнтам.

В рамках управління кредитним ризиком Компанія встановлює ліміти на суму ризику, що виникає з одним контрагентом (індивідуальний кредитний ризик) або групою контрагентів (портфельний кредитний ризик). Такі ризики контролюються на щомісячній основі. Ліміти регулярно переглядаються і затверджуються (не рідше раз у рік).

Управління індивідуальним кредитним ризиком включає в себе проведення детального аналізу кредитоспроможності контрагента, його фінансового стану та ретельне документування результатів такого аналізу.

В Компанії функціонує постійно діючий кредитний комітет, який відповідає за затвердження кредитних лімітів, що перевищують еквівалент 350 тисяч євро.

Система оцінювання кредитних ризиків. При проведенні аналізу кредитів клієнтам за кредитною якістю Компанія класифікує кредити та аванси клієнтам за рейтинговою шкалою:

- відсутня прострочена заборгованість;
- прострочена заборгованість 1-30 днів;
- 31-60 днів простроченої заборгованості;
- 61-90 днів простроченої заборгованості;
- прострочена заборгованість більше 90 днів.

Наведена нижче таблиця містить аналіз кредитного ризику позик клієнтам. Наведені нижче залишки представляють максимальний рівень кредитного ризику для цих активів та дають огляд якості портфеля станом на 31 грудня 2024 року:

	Етап 1 (12 місяців ECL)	Етап 2 (ECL за весь строк дії для активів зі значним зростанням кредитного ризиком)	Етап 3 (ECL за весь строк дії для знецінених активів)	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>				
Кредити за амортизованою вартістю				
- відсутня прострочена заборгованість	326 729	-	1 295	328 024
- 1-30 днів простроченої заборгованості	9 715	-	900	10 615
- 31-60 днів простроченої заборгованості	-	8 765	908	9 673
- 61-90 днів простроченої заборгованості	-	658	2 799	3 457
- прострочена заборгованість більше 90 днів	-	-	27 086	27 086
Загальна балансова вартість	336 444	9 423	32 988	378 855
Резерв під знецінення	(10 880)	(2 908)	(17 540)	(31 328)
Балансова вартість	325 564	6 515	15 448	347 527

Таблиця нижче містить аналіз кредитних ризиків кредитів клієнтам на 31 грудня 2023 року:

	Етап 1 (12 місяців ECL)	Етап 2 (ECL за весь строк дії для активів зі значним зростанням кредитного ризиком)	Етап 3 (ECL за весь строк дії для знецінених активів)	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>				
Кредити за амортизованою вартістю				
- відсутня прострочена заборгованість	129 790	34 462	6 668	170 920
- 1-30 днів простроченої заборгованості	12 146	6 384	4 483	23 013
- 31-60 днів простроченої заборгованості	-	2 178	4 245	6 423
- 61-90 днів простроченої заборгованості	-	50	2 560	2 610
- прострочена заборгованість більше 90 днів	-	1	34 148	34 149
Загальна балансова вартість	141 936	43 075	52 104	237 115
Резерв під знецінення	(6 068)	(5 214)	(28 522)	(39 804)
Балансова вартість	135 868	37 861	23 582	197 311

Модель очікуваних кредитних збитків (ECL). Модель ECL – це зважена за ймовірністю оцінка теперішньої вартості майбутніх грошових потоків (наприклад зважена середня сума кредитних втрат з відповідним ризиком настання дефолту протягом визначеного періоду часу, що використовується як ваговий коефіцієнт). Модель ECL є неупередженою та створюється шляхом оцінювання можливих результатів. Модель ECL базується на 3-х компонентах, що використовуються Компанією: вірогідність дефолту (PD), сума під ризиком у випадку дефолту (EAD) та величина збитку у випадку дефолту (LGD).

Сума під ризиком у випадку дефолту (EAD) являє собою очікувану суму у разі дефолту, беручи до уваги очікувані зміни суми після звітного періоду, включаючи виплати тіла та відсотків, а також очікувані невиконання зобов'язань.

Вірогідність дефолту (PD) – це ймовірність настання дефолту протягом визначеного періоду часу. Компанія розраховує вірогідність дефолту протягом всього часу існування контракту базуючись на 12-місячній вірогідності дефолту розрахованій окремо для кожного контракту.

Величина збитку у випадку дефолту (LGD) – це оцінка втрат у разі дефолту. Вона розраховується як різниця між грошовими потоками за контрактом, що повинні були надійти згідно договору, та грошовими надходженнями, які Компанія сподівається отримати, в тому числі від продажу заставного майна. Зазвичай представлена у вигляді відсотка від суми під ризиком у випадку дефолту (EAD).

Очікувані кредитні втрати моделюються протягом періоду життя інструментів. Період життя дорівнює періоду договору до погашення боргових інструментів, скоригованого на очікувані передоплати, якщо такі є.

Очікувана величина збитків моделюється протягом всього періоду існування інструменту. Менеджмент моделює Lifetime ECL, тобто всі збитки, які є результатом від усіх можливих дефолтних подій протягом періоду існування фінансового інструменту. ECL, який розраховуються Компанією для цілей даної фінансової звітності є визначеними на певний момент часу, а не протягом циклу, що найчастіше застосовується для регуляторних цілей. Оцінка враховує прогнозні фактори, зокрема ECL відображає зважений на вірогідність розвиток ключових макроекономічних факторів, що мають вплив на кредитний ризик.

Модель ECL не відрізняється для придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів окрім того, що сума бруто та коефіцієнт дисконтування базуються більше на грошових потоках, що очікувались до відшкодування на момент визнання активу, а не на грошових потоках за контрактами. ECL для таких активів – це завжди ECL всього терміну існування інструменту. РОСІ активи – фінансові активи, що є знеціненими при первісному визнанні, такі як знецінені фінансові інструменти, що були придбані у результаті об'єднання бізнесу в минулому.

Компанія визначає актив таким, що має ознаки значного збільшення кредитного ризику (SICR), коли погашення за фінансовим інструментом прострочене більше, ніж на 30 днів.

Для цілей розрахунку PD Компанія визначає дефолт як ситуацію, коли виконується один або декілька із зазначених критеріїв:

- наявна прострочена заборгованість більш ніж на 90 днів, розмір простроченої заборгованості перевищує еквівалент 100 євро і становить більше 1,0% від загального розміру заборгованості по контракту;
- переконливі докази погіршення платіжної дисципліни, тобто будь-які фактори, що можуть вплинути на можливість клієнта виконувати зобов'язання перед Компанією згідно з договором;
- процедура банкрутства;
 - процедура ліквідації;
 - будь-яка специфічна інформація щодо бізнеса клієнта (наприклад проблеми з ліквідністю);
 - суттєві зміни на ринку на якому працює клієнт.

Основні принципи розрахунку параметрів кредитного ризику. PD базується на історичних даних Компанії щодо дефолту клієнтів. LGD базується на історії виплат від клієнтів, що відбулися після події дефолту. LGD враховує інформацію щодо прямих відшкодувань та історію вилучення автомобіля.

Інформація щодо прогнозу. Компанія використовує прогнозні макроекономічні дані при розрахунку ECL.

Розрахунок PD здійснюється в два етапи. На першому етапі обчислюється ймовірності дефолту, яка базується на довгостроковому середньому історичному рівні дефолту.

На другому етапі, такі історичні дані корегуються, щоб відобразити вплив поточних умов і макроекономічних прогнозів (коригування на основі прогнозних оцінок). Коефіцієнт коригування, який масштабує довгостроковий середній PD, встановлюється з урахуванням прогнозної інформації – макроекономічних факторів і різних сценаріїв, розвитку ринку, тощо.

Діапазон корируючого коефіцієнту, визначаються на основі показників NPL в Україні, які публікуються, серед іншого, національними органами статистики. А саме, діапазон для корируючого коефіцієнту становить плюс або мінус одне стандартне відхилення коефіцієнта NPL: $PD = \overline{PD} * (1 \pm \sigma^{NPL})$.

Концентрація кредитних ризиків. Портфель Компанії характеризується низьким рівнем концентрації кредитних ризиків внаслідок впровадження політики диверсифікації портфелю. Компанія контролює та

розкриває інформацію про концентрацію кредитного ризику на підставі звітів, в яких містяться дані про контрагентів із загальною сумою заборгованості понад 1% від загальних активів Компанії.

Станом на 31 грудня 2024 року заборгованість за кредитами кожного окремого контрагента складала менше 1% від загальних активів компанії (на 31 грудня 2023 року таких контрагентів було 5 на суму 21 585 тисяч гривень).

На 31 грудня 2024 року, як і на 31 грудня 2023 року, грошові кошти та їх еквіваленти Компанії розміщені в двох банках, що є значною концентрацією.

Ринковий ризик. Ринковий ризик виникає внаслідок відкритих позицій (а) іноземних валют та (б) процентних активів та зобов'язань.

Висвітлена нижче чутливість до ринкових ризиків базується на зміні одного фактору при незмінності решти факторів. На практиці таке трапляється вкрай рідко, окрім того, зміни деяких факторів можуть бути взаємопов'язані – наприклад, зміни процентних ставок та зміни курсів обміну іноземних валют.

Валютний ризик. Керівництво здійснює постійний моніторинг валютного ризику. Для зниження валютного ризику кредитні договори між Компанією та клієнтами мають прив'язку до еквіваленту валюти, що дає можливість контролювати можливі збитки від зміни обмінного курсу.

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію валютного ризику Компанії станом на кінець звітного періоду:

	31 грудня 2024 р.			31 грудня 2023 р.		
	Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Чиста балансова позиція	Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Чиста балансова позиція
<i>У тисячах українських гривень</i>						
Українські гривні	364 455	(103 758)	260 697	276 180	(1 846)	274 334
Долари США	5 952	-	5 952	428	-	428
Євро	4 863	-	4 863	10 553	-	10 553
Всього	375 269	(103 758)	271 511	287 161	(1 846)	285 315

Наведений вище аналіз включає лише монетарні активи та зобов'язання. Нижче в таблиці показано зміну прибутку та збитку та капіталу внаслідок обґрунтовано можливих змін курсів обміну валют на кінець звітного періоду по відношенню до функціональної валюти Компанії при незмінності всіх інших змінних характеристик:

	31 грудня 2024 р. Вплив на прибуток до оподаткування	31 грудня 2023 р. Вплив на прибуток до оподаткування
<i>У тисячах українських гривень</i>		
Зміцнення долара США на 10% у 2024 році (у 2023 році – на 10%)	595	43
Послаблення долара США на 10% у 2024 році (у 2023 році – на 10%)	(595)	(43)
Зміцнення євро на 10% у 2024 році (у 2023 році – на 10%)	486	1 055
Послаблення євро на 10% у 2024 році (у 2023 році – на 10%)	(486)	(1 055)

Ризик був розрахований лише для монетарних позицій у валютах, інших ніж функціональна валюта Компанії. Рівень валютного ризику Компанії станом на кінець звітного періоду не в повній мірі відображає типовий рівень ризику протягом року. Нижче в таблиці показано зміну прибутку та збитку і капіталу внаслідок обґрунтовано можливих змін курсів обміну валют стосовно середньорічної суми, що наражалася на валютний ризик при незмінності всіх інших змінних характеристик:

	2024 р.	2023 р.
<i>У тисячах українських гривень</i>		
Зміцнення долара США на 10% у 2024 році (у 2023 році – на 10%)	319	91
Послаблення долара США на 10% у 2024 році (у 2023 році – на 10%)	(319)	(91)
Зміцнення євро на 10% у 2024 році (у 2023 році – на 10%)	771	528
Послаблення євро на 10% у 2024 році (у 2023 році – на 10%)	(771)	(528)

Ризик процентної ставки. Ризик процентної ставки пов'язаний із впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на фінансовий стан Компанії та її грошові потоки. У поданій нижче таблиці наведено концентрацію ризику процентних ставок Компанії. До таблиці включено процентні активи та зобов'язання Компанії за балансовими сумами, які об'єднані в категорії відповідно до строків перегляду процентної ставки відповідно до контракту або строків погашення, залежно від того, що буде раніше.

<i>У тисячах українських гривень</i>	До 1 року	Від 1 до 5 років	Всього
2024 р.			
Всього фінансових активів	187 899	160 164	348 063
Всього фінансових зобов'язань	(103 758)	0	(103 758)
Чиста позиція щодо чутливості до змін процентних ставок на 31 грудня 2024 р.	84 141	160 164	244 305
2023 р.			
Всього фінансових активів	87 222	110 517	197 739
Всього фінансових зобов'язань	(1 846)	–	(1 846)
Чиста позиція щодо чутливості до змін процентних ставок на 31 грудня 2023 р.	85 376	110 517	195 893

Компанія здійснює моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами. Моніторинг середньозважених процентних ставок за фінансовими інструментами, за якими нараховуються проценти, свідчить, що станом на 31 грудня 2024 року середньозважена процентна ставка за кредитами клієнтам, деномінованим в доларах США, становила 10,43% (31 грудня 2023 року: 9,91%), за кредитами деномінованими в євро – 9,72% (31 грудня 2023 – 9,50%), а за кредитами клієнтам, деномінованими в гривні – 15,7% (31 грудня 2023 – 12,9%).

Станом на 31 грудня 2024 позикові кошти на які нараховуються проценти становили 10 000 тис. грн. На 31 грудня 2024 року, якби процентні ставки на цю дату були на 100 базових пунктів вищими, а всі інші величини залишилися незмінними, прибуток за рік був би вищим на 2 440 тис.грн.

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності – ризик пов'язаний із неспроможністю Компанії своєчасно або повністю виконати власні фінансові зобов'язання. Для Компанії даний ризик пов'язаний в першу чергу із настанням умов, за яких довгострокове фінансування буде недоступним або може бути отриманим виключно за підвищеними процентними ставками. Керівництво Компанії здійснює моніторинг прогнозів грошових потоків на щомісячній основі. Компанія прагне підтримувати стабільну базу фінансування, яка складається переважно із позикових коштів, кредиторської заборгованості за основною діяльністю та іншої кредиторської заборгованості.

У поданій нижче таблиці показані зобов'язання Компанії станом на 31 грудня 2024 року за визначеними в угодах строками погашення, що залишилися.

<i>У тисячах українських гривень</i>	До 1 року
Зобов'язання	
Позикові кошти (Примітка 10)	100 000
Інші фінансові зобов'язання	3 758
Всього майбутніх недисконтованих платежів	103 758

Нижче в таблиці поданий аналіз фінансових зобов'язань Компанії на 31 грудня 2023 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	До 1 року
Зобов'язання	
Позикові кошти (Примітка 10)	–
Інші фінансові зобов'язання	1 846
Всього майбутніх недисконтованих платежів	1 846

19. Управління капіталом

Метою Компанії при управлінні капіталом є забезпечення подальшої роботи Компанії в якості безперервно функціонуючого підприємства, щоб приносити прибуток акціонерам та вигоди іншим зацікавленим сторонам та підтримання оптимальної структури капіталу для зменшення його вартості. Для підтримки чи коригування структури капіталу Компанія може коригувати суму дивідендів до виплати учасникам, повертати капітал учасникам, отримувати внески від учасників чи продавати активи для зменшення суми боргу.

20. Справедлива вартість фінансових інструментів

Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (i) перший рівень – це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань; (ii) другий рівень – це техніки оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосереднім чином (тобто ціни), або опосередковано (тобто визначені на основі цін) та (iii) третій рівень – це оцінки, які не базуються винятково на наявних на ринку даних (тобто оцінка вимагає значного застосування параметрів, за якими відсутні ринкові спостереження). При класифікації фінансових інструментів із використанням ієрархії справедливої вартості керівництво застосовує професійні судження. Якщо при оцінці справедливої вартості використовуються дані з відкритих ринків, що вимагають значних коригувань, ця оцінка відповідає оцінці за рівнем 3. Значущість даних використаних при оцінці визначається у порівнянні з усією оціненою сумою справедливої вартості.

Станом на 31 грудня 2024 року справедлива вартість за рівнями ієрархії та відповідна балансова вартість активів є такою:

У тисячах українських гривень	31 грудня 2024 р.			31 грудня 2023 р.		
	Рівень 2	Рівень 3	Балансова вартість	Рівень 2	Рівень 3	Балансова вартість
Активи, оцінені за справедливою вартістю						
Кредити за справедливою вартістю через прибуток або збиток	–	536	536	–	428	428
Активи, за якими розкривається справедлива вартість						
Кредити та аванси клієнтам	347 527	–	347 527	197 311	–	197 311
Грошові кошти та їх еквіваленти	21 843	–	21 843	45 724	–	45 724
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	–	5 363	5 363	–	3 894	3 894
Всього активи	369 370	5 899	375 269	243 035	4 322	247 357
Зобов'язання, за якими розкривається справедлива вартість						
Позикові кошти	100 000	–	100 000	–	–	–
Кредиторська заборгованість	–	3 758	3 758	–	1 846	1 846
Всього зобов'язань	100 000	3 758	103 758	–	1 846	1 846

Методи оцінки та припущення. Далі описуються методології та припущення, що використовуються для визначення справедливої вартості активів та зобов'язань, зафіксованих за справедливою вартістю у фінансовій звітності, та тих статей, які не оцінюються за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але справедлива вартість яких розкривається.

Справедлива вартість грошових коштів та їх еквівалентів, дебіторської заборгованості та кредиторської заборгованості станом на 31 грудня 2024 та 2023 років приблизно відповідає балансовій вартості, оскільки це короткострокові інструменти. Кредити клієнтам, що обліковуються за амортизованою собівартістю на 99% є інструментами з плаваючою відсотковою ставкою, тому їх справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій. Позикові кошти станом на 31 грудня 2024 року у розмірі 100 000 тис. грн. є короткостроковою заборгованістю (90 000 тис.грн. – безвідсоткова позика, та 10 000 тис. грн. – кредит в банку), тому їх справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій (станом на 31 грудня 2023 позикові кошти відсутні).

Кредити клієнтам, що оцінюються за справедливою вартістю через доходи та витрати (FVPL). Справедлива вартість кредитів клієнтам розраховується за допомогою моделі Блека-Шоулза. При розрахунку були використані наступні дані:

- волатильність;
- відсоткова ставка;
- спред.

У наведеній нижче таблиці розкриваються зміни в справедливій вартості кредитів клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через доходи та витрати станом на 31 грудня 2024 року:

Залишок на 1 січня 2024 р.	429
Процентні доходи	-
Зміна справедливої вартості	5 529
Погашення кредитів та процентів	(5 822)
Залишок на 31 грудня 2024 р.	536

У наведеній нижче таблиці розкриваються зміни в обсягах кредитів клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через доходи та витрати станом на 31 грудня 2022 року:

Залишок на 1 січня 2023 р.	1 399
Процентні доходи	-
Зміна справедливої вартості	6 606
Погашення кредитів та процентів	(7 576)
Залишок на 31 грудня 2023 р.	429