

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**  
щодо річної фінансової звітності  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НОВІ КРЕДИТИ»

станом на 31 грудня 2023 року

м. Київ 2024 рік

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**  
щодо річної фінансової звітності  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НОВІ КРЕДИТИ»  
станом на 31 грудня 2023 року

Адресати  
Учасникам та керівництву ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НОВІ КРЕДИТИ»  
Національному банку України

**Звіт щодо аудиту фінансової звітності**

**Думка**

Ми провели аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НОВІ КРЕДИТИ» (далі за текстом – Товариство), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2023 р., Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіту про власний капітал та за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик (далі – фінансова звітність).

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2023р., та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року №996-ХІV (зі змінами) щодо складання фінансової звітності.

**Основа для думки**

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

**Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності**

Фінансова звітність Товариства, що додається, була підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Ми звертаємо увагу на Примітку 2.2. до фінансової звітності, в якій описано, що військові дії, що відбуваються, створюють суттєву невизначеність для Товариства в майбутньому. Керівництво визнає, що майбутній розвиток військових дій та їх тривалість є єдиним джерелом матеріальної невизначеності, яка може викликати значні сумніви щодо

здатності Товариства продовжувати свою діяльність як безперервну, і, отже, Товариство може бути не в змозі реалізувати свої активи і виконувати свої зобов'язання в ході звичайної діяльності. Ці події та умови вказують на існування суттєвої невизначеності, що стосується безперервності діяльності. Оцінивши всі ризики, керівництво Товариства прийшло до висновку про обмежений вплив факторів, які можуть вплинути на безперервність діяльності Товариства (про що викладено у Примітці 18). Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

#### **Ключові питання аудиту**

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту річної фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми не визначили таких питань, які потрібно було б включити до нашого звіту.

#### **Інші питання**

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, був проведений іншим аудитором, який 08 травня 2023 року висловив немодифіковану думку щодо фінансової звітності Товариства за 2022 рік.

#### **Інша інформація**

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з:

- річних звітних даних Товариства за 2023 рік, що має складатися відповідно вимог «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021 року № 123 (але не включає фінансову звітність та наш звіт аудитора щодо неї), який ми отримали до дати цього звіту аудитора; - звіту про управління за 2023 рік, що подається відповідно до статті 14 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року №996-XIV, Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» 14.12.2021 року № 1953-IX, який ми очікуємо отримати після цієї дати.

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

Наша думка щодо річних звітних даних Товариства за 2023 рік міститься у окремому звіті про надання впевненості згідно вимог Постанови НБУ від 29.12.2023 року № 199 «Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг».

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

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Коли ми ознайомимося зі звітом про управління за 2023 рік, якщо ми дійдемо висновку, що він містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями, та у разі потреби, доведемо до відома користувачів фінансової інформації.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності Товариства відповідно до МСФЗ та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року №996-XIV (зі змінами) щодо складання фінансової звітності, та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

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

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

### **Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства 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. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.

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

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

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їх про всі стосунки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо дій, вжитих для усунення загроз, або відповідних застережних заходів.

### **Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів**

*На виконання вимог статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII (із змінами та доповненнями) (далі – Закон №2258- VIII) наводимо відповідну інформацію у нашому аудиторському звіті (в інших параграфах нашого звіту).*

*Інша інформація відповідно до законодавчих й нормативно-правових актів, які регулюють діяльність надавача фінансових послуг.*

Питання викладені нижче, розглядалися в рамках проведеного нами аудиту щодо річної фінансової звітності Товариства за 2023 рік станом на кінець дня 31 грудня 2023 року.

На нашу думку, розмір статутного капіталу Товариства сформований та сплачений у грошовій формі та станом на 31 грудня 2023 рік складає 6 000 тис. грн. й відповідає загальним вимогам до статутного капіталу.

Станом на 31 грудня 2023 року розмір власного капіталу Товариства становить 8 175 тис. грн. та складається з: зареєстрованого статутного капіталу – 6 000 тис. грн.; нерозподіленого прибутку – 2 175 тис. грн. Станом на 31 грудня 2023 року розмір власного капіталу перевищує розмір статутного капіталу Товариства. Від управлінського персоналу отримано запевнення щодо відповідності Товариства нормативно-правовим вимогам щодо фінансового стану та відсутності зауважень з боку регулятора. Наша думка не є модифікованою щодо цього питання.

Товариством забезпечується виконання вимог Положення про вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг, затверджене постановою Правління Національного банку України від 14.04.2021 № 30 (зі змінами).

Відповідно до ст. 12<sup>1</sup> п.5, до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року №996-XIV (зі змінами) Товариство має складати та подати фінансову звітність в порядку, визначеному цим Законом, на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі. Станом на дату нашого звіту управлінський персонал Товариства ще не подавав звіт у форматі iXBRL за звітний період та планує подати фінансову звітність у форматі iXBRL у 2024 році. Наша думка не є модифікованою щодо цього питання.

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

Повне найменування аудиторської фірми відповідно до установчих документів	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПЛАСНС-АУДИТ»
Ідентифікаційний код юридичної особи	43097407
Місцезнаходження (юридична адреса)	Україна, 03113, м. Київ, проспект

	Перемоги, буд. 68/1, офіс 62
Включено в Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	реєстровий номер 4811
Включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності" Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності"
Прізвище, ім'я, по батькові аудитора, який проводив аудит, реєстраційний номер в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	Ясногор Лілія Ігорівна реєстровий номер 101335
вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	<a href="http://www.komplaens-audit.top">http://www.komplaens-audit.top</a>
Дата та номер договору на проведення аудиту	21.02.2024 р. № 01/23
- дата початку проведення аудиту - дата закінчення проведення аудиту	21.02.2024р. 30.04.2024р.

Ключовим партнером із завдання (партнером завдання з аудиту), результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Ясногор Лілія Ігорівна

**Директор**



Україна, 03113, м. Київ,  
проспект Перемоги, буд. 68/1, офіс 62  
30 квітня 2024 року

**Лілія Ясногор**

/№ 101335 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності/

Підприємство **ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "НОВІ КРЕДИТИ"** Дата (рік, місяць, число) 2024 | 02 | 26  
Територія **Дніпровський р-н м.Кисва** за ЄДРПОУ 42152351  
Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КАТОТТГ 1 UA80000000000479391  
Вид економічної діяльності **Інші види кредитування** за КОПФГ 240  
Середня кількість працівників **22** за КВЕД 64.92

КОДИ		
2024	02	26
42152351		
UA80000000000479391		
240		
64.92		

Адреса, телефон **вулиця Митрополита А.Шентницького, буд. 4/А, Дніпровський р-н, м. Київ, 02002, Україна** 0932420467  
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "✓" у відповідній клітинці):  
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  
за міжнародними стандартами фінансової звітності

V
---

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)**  
на **31 грудня 2023** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	306	289
первісна вартість	1001	447	476
накопичена амортизація	1002	141	187
Незавершені капітальні інвестиції	1005	8	-
Основні засоби	1010	315	1 628
первісна вартість	1011	751	2 407
знос	1012	436	779
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені акавізційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>629</b>	<b>1 917</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	1 985	1 729
з бюджетом	1135	-	8
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	19 437	5 958
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	1 602	4 382
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	1 602	3 901
Витрати майбутніх періодів	1170	8	81
Частка перестраховика у страхових резервах у тому числі в:	1180	-	-
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>23 032</b>	<b>12 358</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>23 661</b>	<b>14 275</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (паісовий) капітал	1400	6 000	6 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	923	2 175
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Вплачений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>6 923</b>	<b>8 175</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	602
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Привокний фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>-</b>	<b>602</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	4 700	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	501
товари, роботи, послуги	1615	4 298	751
розрахунками з бюджетом	1620	14	236
у тому числі з податку на прибуток	1621	9	236
розрахунками зі страхування	1625	11	-
розрахунками з оплати праці	1630	34	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	158	315
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	7 523	3 695
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>16 738</b>	<b>5 498</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>23 661</b>	<b>14 275</b>

Керівник

Соловей Тамара Глібівна

Головний бухгалтер

Поліщук Світлана Анатоліївна

<sup>1</sup> Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

КОДИ		
2024	02	26
42152351		

Підприємство **ТОВ "ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ "НОВІ КРЕДИТИ"**  
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за Рік 2023 р.

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	105 183	99 151
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	<i>2010</i>	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	<i>2011</i>	-	-
<i>премії, передані у перестраховування</i>	<i>2012</i>	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	<i>2013</i>	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	<i>2014</i>	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( - )	( - )
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	<i>2070</i>	-	-
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	105 183	99 151
збиток	2095	( - )	( - )
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	<i>2105</i>	-	-
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	<i>2110</i>	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	<i>2111</i>	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	<i>2112</i>	-	-
Інші операційні доходи	2120	2 194	51
<i>у тому числі:</i>	<i>2121</i>	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2122</i>	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	<i>2123</i>	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 31 588 )	( 11 058 )
Витрати на збут	2150	( 2 087 )	( 122 )
Інші операційні витрати	2180	( 24 741 )	( 20 827 )
<i>у тому числі:</i>	<i>2181</i>	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2182</i>	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	48 961	67 195
збиток	2195	( - )	( - )
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	53	31
<i>у тому числі:</i>	<i>2241</i>	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	( 47 329 )	( 68 524 )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( - )	( 20 )
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	<i>2275</i>	-	-

<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	1 685	-
збиток	2295	( - )	( 1 318 )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(433)	(19)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	1 252	-
збиток	2355	( - )	( 1 337 )

**II. СУКУПНИЙ ДОХІД**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>1 252</b>	<b>(1 337)</b>

**III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ**

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	89	30
Витрати на оплату праці	2505	2 533	1 014
Відрахування на соціальні заходи	2510	498	219
Амортизація	2515	409	231
Інші операційні витрати	2520	54 887	30 513
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>58 416</b>	<b>32 007</b>

**IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ**

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

Керівник

Соловей Тамара Глібовна

Головний бухгалтер

Поліщук Світлана Анатоліївна



**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)**  
за **Рік 2023** р.

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	48 577	28 169
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	14
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	90 217	38 620
Інші надходження	3095	5 243	151
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 34 311 )	( 11 084 )
Праці	3105	( 1 937 )	( 787 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 286 )	( 216 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 1 198 )	( 384 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 204 )	( 201 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 994 )	( 183 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( - )	( - )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( - )	( - )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( - )	( - )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( 91 351 )	( 48 353 )
Інші витрачання	3190	( 4 033 )	( 4 083 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>10 921</b>	<b>2 047</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	213	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	( - )	( - )
необоротних активів	3260	( - )	( - )
Виплати за деривативами	3270	( - )	( - )
Витрачання на надання позик	3275	( - )	( - )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	213	-
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	854	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	107	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )
Погашення позик	3350	9 115	500
Сплату дивідендів	3355	( - )	( - )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( - )	( - )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( - )	( - )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( - )	( - )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( - )	( - )
Інші платежі	3390	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	-8 154	-500
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	2 980	1 547
Залишок коштів на початок року	3405	1 602	55
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	4 582	1 602

Керівник

Соловей Тамара Глібовна

Головний бухгалтер

Поліщук Світлана Анатоліївна



Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2024	02	26
42152351		

Підприємство **ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "НОВІ КРЕДИТИ"**

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал  
за Рік 2023 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	6 000	-	-	-	923	-	-	6 923
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	6 000	-	-	-	923	-	-	6 923
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	1 252	-	-	1 252
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b>									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	-	-	-	-	1 252	-	-	1 252
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	6 000	-	-	-	2 175	-	-	8 175

Керівник

Соловей Тамара Глібовна

Головний бухгалтер

Поліщук Світлана Анатоліївна



Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

Підприємство ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "НОВІ КРЕДИТИ"

за ЄДРПОУ

42152351

(найменування)

Звіт про власний капітал  
за Рік 2022 р.

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (найовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	6 000	-	1 500	-	2 260	-	-	9 760
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	6 000	-	1 500	-	2 260	-	-	9 760
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(1 337)	-	-	(1 337)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заочочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b> Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	(1 500)	-	-	-	-	(1 500)
<b>Вилучення капіталу:</b> Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	-	-	(1 500)	-	(1 337)	-	-	(2 837)
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	6 000	-	-	-	923	-	-	6 923

Керівник

Соловей Тамара Глібовна

Головний бухгалтер

Поліщук Світлана Анатоліївна



**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**

**"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ  
"НОВІ КРЕДИТИ"  
ІДЕНТИФІКАЦІЙНИЙ  
НОМЕР 42152351**

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА рік 2023 року, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 грудня 2023 РОКУ**

**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ за МСФЗ за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року**

*Звіт про фінансовий стан*

*Тис.грн.*

<b>Актив</b>	<b>Код рядка</b>	<b>На 31 грудня 2022 року</b>	<b>На 31 грудня 2023 року</b>
Нематеріальні активи	1000	306	289
первісна вартість	1001	447	476
накопичена амортизація	1002	(141)	(187)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	8	
Основні засоби	1010	315	1628
первісна вартість	1011	751	2407
знос	1012	(436)	(779)
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>629</b>	<b>1917</b>
Запаси	1100	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	1985	1729
з бюджетом	1135	-	8
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	19437	5958
Гроші та їх еквіваленти	1165	1602	4582
Рахунки в банках	1167	1602	3901
Витрати майбутніх періодів	1170	8	81
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>23032</b>	<b>12358</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>23661</b>	<b>14275</b>

<b>Пасив</b>	<b>Код рядка</b>	<b>На 31 грудня 2022 року</b>	<b>На 31 грудня 2023 року</b>
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	6000	6000
Додатковий капітал	1410		-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	923	2175
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>6923</b>	<b>8175</b>
Інші довгострокові забезпечення	1515	-	602
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>-</b>	<b>602</b>
Короткострокові кредити банків	1600	4700	-
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1610		501
товари, роботи, послуги	1615	4298	751
розрахунками з бюджетом	1620	14	236
у тому числі з податку на прибуток	1621	9	236
розрахунками зі страхування	1625	11	
розрахунками з оплати праці	1630	34	
Поточні забезпечення	1660	158	315
Інші поточні зобов'язання	1690	7523	3695
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>16738</b>	<b>5498</b>
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>23661</b>	<b>14275</b>

**Звіт про сукупний дохід**

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

(тис грн)

Стаття	Код рядка	2023 рік	2022 рік
1	2	3	3
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	105183	99151
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-
<b>Валовий :</b>			
прибуток	2090	105183	99151
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	2194	51
Адміністративні витрати	2130	(31588)	(11058)
Витрати на збут	2150	(2087)	(122)
Інші операційні витрати	2180	(27741)	(20827)
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	48961	67195
збиток	2195	-	-
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	53	-
Інші доходи	2240	-	31
Фінансові витрати	2250	(47329)	(68524)
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	(- )	(20)
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	11685	-
збиток	2295	-	(1318)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(433)	(19)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	1252	-
збиток	2355	-	(1337)

**II. СУКУПНИЙ ДОХІД**

Найменування показника	Код рядка	2023 рік	2021 рік
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>1252</b>	<b>(1337)</b>

### III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	2023	2022
Матеріальні затрати	2500	89	30
Витрати на оплату праці	2505	2533	1014
Відрахування на соціальні заходи	2510	498	219
Амортизація	2515	409	231
Інші операційні витрати	2520	54887	30513
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>58416</b>	<b>32007</b>

### Звіт про власний капітал

(тис грн)

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Додатковий капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Усього власного капіталу
I	2	3	4	5	6	7	8
Залишок на 01 січня 2023 року	4000	6000	-	923	-	-	6923
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення	4005	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на 01 січня 2023 року	4095	6000	-	923	-	-	6923
Чистий прибуток (збиток) за 2023 рік	4100	-	-	1252	-	-	1252
Інший сукупний дохід	4110	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:							
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:							
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:							
Викуп акцій(часток)	4260	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	4295	-	-	1252	-	-	1252
Залишок на 31 грудня 2023 року	4300	6000	-	2175	-	-	8175

**Звіт про рух грошових коштів**  
**(за прямим методом)**

(тис грн)

Стаття	Код рядка	2023 рік	2022 рік
1	2	3	3
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	48577	28169
Надходження від повернення авансів	3020	-	14
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	90217	38620
Інші надходження	3095	5243	151
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(34311)	(11084)
Праці	3105	(1937)	(787)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(286)	(216)
Зобов'язань із податків і зборів	3115	(1198)	(384)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(204)	(201)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(994)	(183)
Витрачання на оплату авансів	3135	-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(91351)	(48353)
Інші витрачання	3190	(4033)	(4083)
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>10921</b>	<b>2047</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Інші надходження	3250	213	-
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>213</b>	<b>-</b>
Надходження від:	3305		
Отримання позик	3305	854	-
Інші надходження	3340	107	-
Витрачання на:			
Погашення позик	3350	9115	500
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>-8154</b>	<b>-500</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>2980</b>	<b>1547</b>
Залишок коштів на початок року	3405	1602	55
Залишок коштів на кінець року	3415	4582	1602

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

### 1. ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "НОВІ КРЕДИТИ" (надалі – Товариство) розташоване за адресою: вулиця Митрополита А.Шептицького, буд. 4/А, Дніпровський р-н, м. КИЇВ, 02002, Україна. Код підприємства за ЄДРПОУ – 42152351.

Товариство було зареєстроване 23.05.2018, номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи - 1 065 102 0000 027527, відповідно до чинного законодавства України. Перереєстрація ТОВ у зв'язку зі зміною юридичної адреси відбулась 30.06.2021р., номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи – 1 000651070009027527, відповідно до чинного законодавства України.

Предметом діяльності Товариства є надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту.

Цілями діяльності Товариства є: отримання прибутку шляхом надання фінансових послуг, визначених чинним законодавством України, а саме Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

Видами діяльності Товариства згідно КВЕД є:

*64.92 – Інші види кредитування;*

*64.99 – Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.;*

Органами управління Товариства є:

- Директор – виконавчий орган Товариства.

Станом на 31 грудня 2022року та станом на 31 грудня 2023 року Учасником Товариства є:

Учасники товариства:	частка
	%
ТОВ «КВЕРТИ-ІНВЕСТ»	70,0
ТОВ «СМ ІНВЕСТМЕНТ»	30,0
<b>Всього</b>	<b>100,0</b>

Загальний розмір статутного капіталу Товариства становить 6000 тис. гривень .

Офіційна сторінка в інтернеті, на якій доступна інформація про Товариство:  
<https://novikredyty.com.ua/>

Адреса електронної пошти: [info@novikredyty.com.ua](mailto:info@novikredyty.com.ua)

Відокремлені підрозділи (філії та представництва) у Товариства немає.

Інформація про дочірні та асоційовані товариства: відсутня.

Діяльність Товариства здійснюється на підставі: Статуту

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ФК№1062, видане Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 19.07.2018 р.

Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту від 28.08.2018 р., видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг;

**Стратегічні цілі Товариства.** Компанія прагне поліпшити свою позицію на фінансовому ринку, зайняти провідне місце в даному сегменті, підтримуючи у довгостроковій перспективі конкурентоспроможність на фінансовому ринку України. На ринку з високим рівнем конкуренції Товариство обрало активну модель поведінки: використовує нові можливості, а не реагує на зміни, які вже відбулися.

**Метою діяльності Товариства** є отримання прибутку шляхом ефективного використання власних та залучених коштів.

**Умови, в яких працює Товариство**

Товариство функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано з глибокою економічною кризою, політичною нестабільністю та продовженням збройного конфлікту на території України.

24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала широкомасштабне вторгнення на територію незалежної України, завдавши серію ракетних ударів та активізувавши наземний наступ як зі сторони спільного кордону, так і з території Білорусі й анексованого Криму. У зв'язку із цим Указом Президента України № 64/2022 з 5.30 ранку 24 лютого було введено воєнний стан на всій території України, який продовжує діяти і на звітну дату.

Негативний вплив на світову економіку і невизначеність щодо подальшого економічного розвитку можуть в майбутньому негативно позначитися на фінансовому становищі Товариства і дохідності його інвестицій. Керівництво Товариства уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на свою діяльність.

Негативний вплив на світову економіку і невизначеність щодо подальшого економічного розвитку можуть в майбутньому негативно позначитися на фінансовому становищі Товариства. Керівництво Товариства уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на його діяльність.

## 2. ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

### *2.1. Концептуальна основа фінансової звітності*

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2023 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання фінансової звітності згідно з вищезазначеною концептуальною основою. Управлінський персонал також несе відповідальність за такий внутрішній контроль, який він визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

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

### *2.2. Припущення про безперервність діяльності*

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.

Управлінський персонал, оцінюючи доречність припущення про безперервність діяльності, бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього – щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду.

Станом на 31.12.2023 Товариство не мало наміру припинити свою діяльність і було впевнено в можливості погашення дебіторської заборгованості у процесі звичайної діяльності. Відповідно, використання принципу безперервності вважалось доречним за результатами актуальної на зазначену дату оцінки.

На дату затвердження фінансової звітності оцінка безперервності не є однозначною. У періоді між звітною датою та датою затвердження фінансової звітності відбулося військове вторгнення Російської Федерації на територію України. У зв'язку із цим Товариство опинилось в нестабільному середовищі, створеному економічними та військово-політичними факторами, на які Товариство не може впливати.

На дату затвердження цієї фінансової звітності до випуску, територія на якій знаходяться Товариство, не є окупованою, активи не зазнали руйнувань. Товариство не співпрацювало в 2023 році, який закінчився 31 грудня 2023 року ні з Росією ні з Білорусією.

Ключовим пріоритетом Товариства є безпека співробітників та їхніх сімей. Товариство координує, наскільки це можливо, евакуацію працівників в більше безпечні регіони та надає необхідну допомогу. Бізнес-процеси були реорганізовані, щоб пристосуватися до існуючих проблем і забезпечити безперервність діяльності Товариства. Ключовий персонал та топ-менеджери Товариства продовжують працювати, в тому числі дистанційно.

Військові дії, що відбуваються після дати балансу, створюють суттєву невизначеність для Товариства в майбутньому, включаючи ризик пошкодження активів, втрата товарно-матеріальних цінностей або фізична втрата внаслідок військових дій, або привласнення на військові потреби відповідно до воєнного стану в Україні. Повна міра впливу подальшого розвитку військових дій на бізнес Товариства невідома, але може бути серйозною.

Керівництво визнає, що майбутній розвиток військових дій та їх тривалість є єдиним джерелом матеріальної невизначеності, яка може викликати значні сумніви щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність як безперервну, і, отже, Товариство може бути не в змозі реалізувати свої активи і виконувати свої зобов'язання в ході звичайної діяльності. Незважаючи на єдину матеріальну невизначеність, пов'язану з війною в Україні, керівництво продовжує вживати заходів для мінімізації впливу на Товариство і, таким чином, вважає, що застосування припущення безперервності підприємства для підготовки цієї окремої фінансової звітності є доцільною.

### ***2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення***

Функціональною валютою і валютою подання звітності є українська гривня. Дана фінансова звітність складена в тисячах гривень, округлених до цілих тисяч, якщо не зазначене інше. Коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" не проведено.

### ***2.4. Рішення про затвердження фінансової звітності***

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 26 лютого 2024 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

### ***2.5. Звітний період фінансової звітності***

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2023 року.

### ***2.6. Зміни до МСФЗ, які набули чинності з 1 січня 2023 року:***

#### ***Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень***

Для підготовки цієї окремої фінансової звітності Товариство застосувало наведений далі перелік нових або переглянутих стандартів, які в перший раз стали обов'язковими для фінансового періоду, що почався 1 січня 2023 року.

Запровадження цих нових або переглянутих стандартів не мали вплив на фінансову звітність Товариства

**МСФЗ 17 «Страхові контракти»**

Містить перші вичерпні вказівки щодо обліку страхових контрактів відповідно до стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ. Він спрямований на підвищення прозорості

	та зменшення різноманітності в обліку страхових контрактів.
<b>Зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСФЗ Положення про практичне застосування 2 Винесення суджень щодо суттєвості</b>	<b>Розкриття облікової політики</b> Продовжує роз'яснення IASB щодо застосування концепції суттєвості. Ці поправки допомагають Товариством надавати корисну інформацію про облікову політику
<b>Поправки до МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках і помилки»</b>	<b>Визначення облікових оцінок</b> Поправки також уточнюють зв'язок між обліковою політикою та обліковими оцінками, вказуючи, що Товариство розробляє облікову оцінку для досягнення мети, визначеної обліковою політикою.
<b>Зміни до МСБО 12 «Податки на прибуток»</b>	<b>Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають внаслідок однієї операції</b> Поправки звужують сферу застосування винятку щодо первісного визнання таким чином, що воно не поширюється на операції, які призводять до рівних і компенсуючих тимчасових різниць.

*Нові або змінені стандарти, які були видані Радою з МСФЗ, але ще не набули чинності для фінансового року, що почався 1 січня 2023 року*

Нові чи змінені стандарти та тлумачення, подані далі, як очікується, не матимуть значного впливу на окрему фінансову звітність Товариства.

Набувають чинності з 1 січня 2024 року.

<b>Зміни до МСФЗ 16 «Оренда»</b>	<b>Зобов'язання щодо оренди під час продажу та зворотної оренди</b> Вимагає від продавця-орендаря обліковувати змінні орендні платежі, які виникають під час операції продажу та зворотної оренди, таким чином:  -Під час первісного визнання включіть змінні орендні платежі під час оцінки зобов'язання з оренди, яке виникає внаслідок операції продажу та зворотної оренди.  -Після початкового визнання застосовуйте загальні вимоги для
----------------------------------	--

подальшого обліку зобов'язання з оренди, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний із збереженим правом користування.

Продавці-лізингоотримувачі зобов'язані переоцінити та потенційно перерахувати операції продажу та зворотної оренди, укладені з моменту впровадження МСФЗ 16 у 2019 році.

**Зміни до МСБО 1  
«Подання фінансової  
звітності»**

**Класифікація зобов'язань як поточних або довгострокових , а також довгострокові зобов'язання з ковенантами**

Класифікація зобов'язань як поточних або непоточних базується виключно на праві Товариства на відстрочку розрахунків не менше ніж на 12 місяців на звітну дату. Право має існувати на дату звітності та мати зміст.

Це право може вплинути лише на умови, які Товариство повинна виконувати на звітну дату або до неї. Умови, яких необхідно дотримуватися після звітної дати, не впливають на класифікацію зобов'язань як поточних чи непоточних на звітну дату. Однак розкриття ковенант тепер вимагається, щоб допомогти користувачам зрозуміти ризик того, що ці зобов'язання можуть підлягати погашенню протягом 12 місяців після звітної дати.

### **3. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ**

#### ***3.1. Основа подання***

Суттєві облікові політики, що були використані при підготовці цих фінансових звітів, узагальнено нижче. Фінансові звіти були підготовлені із використанням основи для оцінки, визначеної МСФЗ для кожного класу активів, зобов'язань, доходів та витрат. Більш детальний опис основи для оцінки статей звітності наведено нижче. Фінансові активи та зобов'язання згортаються лише за наявності юридично закріпленого права здійснити взаємозалік та наміру реалізувати актив одночасно із врегулюванням зобов'язання. Фінансові звіти були складені на основі принципу безперервності діяльності Товариства, який передбачає реалізацію активів та погашення заборгованості при звичайному веденні бізнесу.

#### ***3.2. Попередні оцінки та припущення***

Складання фінансових звітів відповідно до МСФЗ вимагає від управлінського персоналу здійснення попередніх оцінок та припущень, які впливають на відображені суми активів та зобов'язань, а також розкриття інформації про непередбачені активи та зобов'язання на дату фінансових звітів і відображені суми доходів та витрат звітного періоду. Через невизначеність, властиву здійсненню таких попередніх оцінок, фактичні результати, відображені у майбутніх періодах, можуть базуватися на сумах, що

відрізняються від таких попередніх оцінок. Попередні оцінки та припущення керівництва мають значний вплив на визнання та оцінку певних активів, зобов'язань, доходів та витрат Компанії. Фактичні результати можуть відрізнятись від таких оцінок. Такі оцінки та пов'язані з ними припущення переглядаються на постійній основі. За результатами переглядів облікові оцінки визнаються у тому періоді, в якому здійснюється перегляд оцінки, якщо переглянута оцінка впливає лише на цей період, або у періоді перегляду та майбутніх періодах, якщо переглянута оцінка впливає як на поточний, так і майбутній періоди.

Нижче наведені основні припущення стосовно майбутнього та інші основні джерела невизначеності оцінок на кінець звітного періоду, щодо яких існує значний ризик, що вони стануть причиною суттєвих коригувань балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року:

а) Резерв на покриття збитків від знецінення дебіторської заборгованості, передплат та іншої дебіторської заборгованості - Керівництво здійснює оцінку вірогідності повернення дебіторської заборгованості, передплат та іншої дебіторської заборгованості на основі аналізу абсолютної суми сумнівної заборгованості на основі аналізу платоспроможності кожного окремого дебітора.

б) Строки корисного використання основних засобів - Оцінка строку корисного використання об'єкта основних засобів залежить від судження керівництва, яке базується на досвіді роботи з аналогічними активами. Під час визначення строку корисного використання активу керівництво бере до уваги умови очікуваного використання активу, його технологічну старість, фізичний знос та умови роботи, в яких буде експлуатуватися цей актив. Зміна будь-якої з цих умов або оцінок може, у результаті, привести до коригування майбутніх сум амортизації.

в) Оподаткування - Товариство є платником податку на прибуток та інших податків. Під час визначення суми зобов'язань з податку на прибуток та інших податків вимагається застосування істотних оцінок в силу складності українського податкового законодавства та неоднозначного його тлумачення податковими органами на регіональному та загальнодержавному рівнях. Існують різні операції, стосовно яких зберігається невизначеність щодо визначення остаточної суми зобов'язань. Товариство визнає зобов'язання стосовно оцінок щодо можливості нарахування додаткових податків. У випадках коли остаточний податковий результат із цих питань відрізнятиметься від раніше відображених сум, такі різниці вплинуть на суму податку та податкових зобов'язань того періоду, в якому цей результат буде визначений.

### **3.3. Визнання та оцінка фінансових інструментів**

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

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

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

- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю. Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:
  - фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
  - фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.
- Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю.

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

#### ***3.4. Зменшення корисності активів***

На кожну дату балансу Товариство переглядає балансову вартість своїх активів з метою визначити, чи існує ознака зменшення корисності цих активів. Якщо таке свідчення існує, сума очікуваного відшкодування активу попередньо оцінюється для визначення ступеня збитку від зменшення корисності (якщо він існує). Коли неможливо попередньо оцінити суму очікуваного відшкодування окремого активу, Товариство попередньо оцінює суму очікуваного відшкодування одиниці, яка генерує грошові кошти, до якої належить актив.

При аналізі наявності свідчення про зменшення корисності інвестицій доступних для продажу Товариство використовує всю доступну інформацію щодо їх обігу на ринку, а також щодо надійності та ризикованості діяльності емітентів таких паперів.

#### ***3.5. Грошові кошти та їхні еквіваленти***

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

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводитися в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.3 цих Приміток. Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

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

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

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

### **3.6. Дебіторська заборгованість**

Дебіторська заборгованість - непохідний фінансовий актив з фіксованим або визначеними виплатами, що не котирується на активному ринку, за винятком:

а) того, якщо компанія має намір продати найближчим часом, і тому він повинен класифікуватися як призначений для торгівлі, і того, який після первісного визнання компанія вирішує враховувати за справедливою вартістю з відображенням переоцінки в прибутку (або збитку);

б) того, якщо з моменту первісного визнання компанія віднесла даний актив до наявних для продажу; або

в) того, за яким компанія може не відшкодувати значну частину своїх початкових вкладень (крім ситуацій зниження кредитного рейтингу) і який повинен класифікуватися як наявний для продажу.

Порядок класифікації та оцінки дебіторської заборгованості регулюється МСФЗ 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

Дебіторська заборгованість обліковується за методом нарахування. Спочатку дебіторська заборгованість оцінюється за вартістю її придбання (номінальна вартість). Надалі дебіторська заборгованість відображається за номінальною вартістю за вирахуванням резерву під знецінення дебіторської заборгованості.

Резерв під знецінення дебіторської заборгованості формується в порядку та за умов, спільних для всіх фінансових активів. Знецінення виникає при наявності об'єктивних даних, що свідчать про те, що Компанія не зможе отримати суми, належні до виплати. Сума резерву являє собою різницю між балансовою та оціночною сумою очікуваного відшкодування заборгованості, розрахованої як поточна вартість очікуваних грошових потоків, включаючи суми, що відшкодовуються за гарантіями, дисконтовані з урахуванням первісної процентної ставки за депозитною заборгованістю.

Якщо існує сумнів у здатності дебітора за операціями виконати свої зобов'язання, тобто при наявності високої ймовірності неотримання сум від контрагента, створюється резерв сумнівних боргів (резерв під знецінення дебіторської заборгованості), який зменшує балансову вартість відповідної дебіторської заборгованості.

Звірка розрахунків Компанією з дебіторами за операціями здійснюється не рідше одного разу в рік з метою своєчасної оцінки їх здатності виконувати свої зобов'язання і для підтвердження правильності даних про дебіторської заборгованості в облікових записях Компанії.

### **3.7. Кредиторська заборгованість**

Для цілей складання звітності Фінансова компанія застосовує таке групування розрахунків з кредиторами:

- 1) розрахунки з кредиторами за отримані кредити;
- 2) розрахунки з кредиторами за отриманими товарами, роботами, послугами;
- 3) розрахунки з бюджетом по податкам і внескам;

Торговельна кредиторська заборгованість є зобов'язанням оплатити товари або послуги, що були отримані чи надані, на які виставлені рахунки або які офіційно узгоджені з постачальником.

Кредиторська заборгованість, поточні зобов'язання відображаються в балансі Товариства за сумою погашення. Прострочена кредиторська заборгованість підлягає списанню по закінченню терміну, встановленого чинним законодавством і підлягає віднесенню до складу інших доходів у звіті про фінансові результати (сукупний дохід).

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) включає результати поточного року, які розкриті у звіті про фінансові результати.

### **3.8. Зобов'язання**

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

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

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

#### **3.8.1. Згортання фінансових активів та зобов'язань**

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

### **3.9. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів**

#### **3.9.1. Визнання та оцінка основних засобів**

Основні засоби (надалі – ОЗ) - це матеріальні об'єкти, що їх:

- а) утримують для використання у виробництві або постачанні товарів чи наданні послуг для надання в оренду або для адміністративних цілей;
- б) використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного періоду.

До основних засобів відносяться довгострокові матеріальні активи (земля, будівлі, транспортні засоби, меблі, обладнання та інші об'єкти), які використовуються в діяльності компанії з метою отримання економічної вигоди.

Основні засоби оцінюють по фактичній собівартості на час їх придбання.

Собівартість об'єкта основних засобів складається з:

- а) ціни його придбання, включаючи імпортні мита та невідшкодовані податки на придбання після врахування торговельних знижок та цінових знижок.
- б) будь-яких витрат, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом.
- в) первісної попередньої оцінки витрат на демонтаж, переміщення об'єкта та відновлення території, на якій він розташований, зобов'язання за якими суб'єкт господарювання бере

або коли купує цей об'єкт, або коли використовує його протягом певного періоду з метою, яка відрізняється від виробництва запасів протягом цього періоду.

***Собівартість об'єкта основних засобів, який в наявності в орендаря на правах фінансової оренди, визначається відповідно до МСФЗ 16 Оренда***

Відповідно до МСФЗ 16 «Оренда» на дату початку оренди Товариство як орендар повинно оцінити зобов'язання з оренди за приведеною вартістю орендних платежів, які ще не здійснено на цю дату. Орендні платежі дисконтуються з використанням ефективної процентної ставки залучення додаткових позикових коштів у тій самій валюті (гривні), що діє на дату початку оренди згідно з МСФЗ 16 «Оренда».

Актив з права користування та орендні зобов'язання

Товариство має орендний договір, зокрема з оренди офісного приміщення.

Оренда визнається, вимірюється та презентується відповідно до МСФЗ 16 «Оренда».

Застосовуючи МСФЗ 16, Товариство має робити коригування, які впливають на оцінку орендних зобов'язань та оцінку активу з права користування. Це включає в себе: визначення договорів, до яких застосовується МСФЗ 16, визначення строку оренди та ставку відсотка щодо майбутніх орендних платежів.

Строк оренди, визначений Товариством, складається з невідмовного періоду оренди разом з періодами, які охоплюються можливістю продовження оренди у випадку, якщо Товариство обґрунтовано впевнене у тому, що воно реалізує таку можливість; та періодами, які охоплюються можливістю припинити дію оренди, якщо Товариство обґрунтовано впевнене у тому, що воно не реалізує таку можливість.

Для орендних договорів з невизначеним строком Товариство прирівнює тривалість договору до економічного корисного строку експлуатації необоротних активів, які розміщені у орендованому приміщенні та фізично поєднані з ним. Той самий економічний корисний строк експлуатації застосовується для визначення строків амортизації активу з права користування.

Амортизація відноситься на прибутки і збитки за прямолінійним методом.

На дату початку оренди Товариство визнає актив з права користування та орендні зобов'язання за теперішньою (дисконтованою) вартістю.

Теперішню (дисконтовану) вартість Товариство вираховує за формулою:

$PV = FV / (1+i)^n$ , де:

PV – теперішня вартість;

FV – майбутня вартість;

i – ставка дисконтування (ставка по діючому депозитному вкладу товариства)

n – строк (кількість місяців)

В подальшому, Товариство оцінює актив з права користування з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності, та з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання.

Орендні зобов'язання переоцінюються, якщо виконується будь-яка з таких двох умов: або змінився строк оренди, або змінилася оцінка можливості придбання базового активу.

Переоцінка здійснюється шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів з використанням переглянутої ставки дисконту.

Також, якщо наявна модифікація оренди, яка обліковується як окрема оренда, Товариство має переоцінити орендні зобов'язання шляхом коригування активу з права користування

У фінансовій звітності основний засіб відображається за амортизованою вартістю, тобто за вирахуванням ліквідаційної вартості, якщо вона визначена для основного засобу.

Після первісного визнання об'єкт основних засобів обліковується по фактичній вартості за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення.

Амортизація основних засобів Компанії нараховується прямолінійним методом з використанням таких строків корисного використання:

- будівлі - 20 років
- машини та обладнання - 5 років
- комп'ютери - 5 років
- інвентар, меблі - 4 роки
- інші основні засоби - 12 років

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

### **3.9.2. Подальші витрати**

Компанія не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

### **3.9.3. Нематеріальні активи**

Нематеріальні активи Товариства враховувати і відображати у фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальними активами визнавати контрольовані товариством немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо від товариства і використовуються товариством протягом періоду більше 1 року (або операційного циклу) для надання фінансових послуг.

Об'єкти нематеріальних активів класифікувати за окремими групами:

- авторські права (в т.ч. на програмне забезпечення);
- ліцензії;
- торгові марки, включаючи бренди і назви публікацій.

Програмне забезпечення, яке є невід'ємним і необхідним для забезпечення роботи основних засобів, враховувати у складі цих об'єктів.

Нематеріальні активи первісно оцінювати за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати пов'язані підготовкою цього активу для використання за призначенням. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за їх собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Витрати на придбання окремо придбаного нематеріального активу містять:

- а) ціну його придбання, включаючи ввізне мито та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торговельних та інших знижок;
- б) будь-які витрати, які можна прямо віднести до підготовки цього активу для використання за призначенням.

Подальші витрати на нематеріальний актив збільшують собівартість нематеріального активу, якщо:

- існує ймовірність того, що ці витрати призведуть до генерування активом майбутніх економічних вигод, які перевищать його спочатку оцінений рівень ефективності;
- ці витрати можна достовірно оцінити та віднести до відповідного активу.

Якщо наступні витрати на нематеріальний актив необхідні для підтримки спочатку оціненої ефективності активу, вони визнаються витратами періоду.

Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку їх використання, але не більше 10 років. Нарахування амортизації починається з моменту коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб передбачений комісією.

Очікуваний строк корисного використання нематеріальних активів визначається при їх зарахуванні на облік інвентаризаційною комісією, призначеною Директором Товариства, виходячи з:

- очікуваного морального зносу, правових або інших обмежень щодо строків використання або інших факторів;

- строків використання подібних активів, затверджених Директором Товариства.

Строк корисної експлуатації нематеріального активу, який походить від договірних чи інших юридичних прав, не повинен перевищувати період чинності договірних або інших юридичних прав, але може бути коротшим від терміну їх чинності залежно від періоду, протягом якого суб'єкт господарювання очікує використовувати цей актив.

Якщо договірні або інші юридичні права надаються на обмежений строк, який може бути подовженим, строк корисної експлуатації нематеріального активу має включати такі періоди (період) поновлення, тільки якщо є свідчення, які підтверджують можливість поновлення суб'єктом господарювання без суттєвих витрат.

Період і метод амортизації нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації переглядати на кінець кожного фінансового року.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації (безстрокові ліцензії)

- не амортизуються.

Комісії перевіряти зменшення корисності нематеріального активу з невизначеним строком корисної експлуатації шляхом порівняння суми його очікуваного відшкодування з його балансовою вартістю:

а) щорічно,

б) кожного разу, коли є ознака можливого зменшення корисності нематеріального активу.

#### ***3.9.4. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів***

На кожну звітну дату Компанія оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Компанія зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив

не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Компанія сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

### ***3.9.5. Резерви***

Вимоги МСФЗ 9 у частині зменшення корисності є складними та вимагають застосування суджень і припущень, особливо для оцінки того, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання; а також включення прогнозованої інформації в оцінку очікуваних кредитних збитків. Рівень судження, що є необхідним для оцінки очікуваних кредитних збитків, залежить від доступності детальної інформації. Очікувані кредитні збитки являють собою розрахункову оцінку, зважену з урахуванням ймовірності кредитних збитків. Для того, щоб оцінити, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом, Товариство зіставляє ризик дефолту на звітну дату з ризиком дефолту на момент первісного визнання фінансового інструменту. В цілому, Товариство використовує загальне правило: фінансові активи повинні бути оцінені як активи, за якими кредитний ризик значно збільшився з моменту первісного визнання, раніше, ніж вони стануть явно знеціненими.

Оцінка резервів під очікувані кредитні збитки вимагає використання істотних професійних суджень. Товариство регулярно переглядає свої кредити з метою оцінки на предмет значного збільшення кредитного ризику або виникнення дефолту. Товариство здійснює оцінку резервів під очікувані кредитні збитки з метою підтримання сум резервів на рівні, який, на думку керівництва, буде достатнім для очікуваних збитків за фінансовими активами та зобов'язаннями кредитного характеру.

## ***3.10. Облікові політики щодо податку на прибуток***

### ***3.10.1. Поточний податок на прибуток***

Поточні податкові активи та зобов'язання за поточний і попередні періоди оцінюються в сумі, що очікується до відшкодування від податкових органів або до сплати податковим органам. Відповідно дана сума розраховується на основі податкових ставок та положень податкового законодавства, що діють або оголошені на дату балансу. Нарахування поточного податку на прибуток здійснюється згідно з українським податковим законодавством на основі оподатковуваного доходу і податкових витрат, відображених Компанією у її податкових деклараціях.

В 2022 році ставка податку на прибуток підприємства складала 18 %.

В 2023 році ставка податку на прибуток підприємства складала 18 %.

### **Відстрочені податкові активи та відстрочений податок на прибуток**

Відстрочений податок на прибуток нараховується за методом зобов'язань станом на дату складання фінансової звітності щодо всіх тимчасових різниць між податковою базою активів і зобов'язань та їх балансовою вартістю, відображеною для цілей фінансової звітності.

Відстрочені податкові активи визнаються щодо всіх оподатковуваних різниць та перенесення на наступні періоди невикористаних податкових активів і невикористаних податкових збитків, якщо є ймовірним отримання майбутнього оподаткованого прибутку, щодо якого можна використати оподатковувані тимчасові різниці, а також перенесені на наступні періоди невикористані податкові активи і невикористані податкові збитки, за винятком ситуації:

1. коли відстрочений податковий актив пов'язаний з оподатковуваними тимчасовими різницями від первісного визнання активу чи зобов'язання в господарській операції, що не є об'єднанням компаній, та під час здійснення операцій не впливає ні на обліковий, ні на оподатковуваний прибуток, до якого можна застосувати тимчасову різницю.

2. щодо всіх оподатковуваних тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями в дочірні й асоційовані підприємства, частками в спільній діяльності у випадку, коли існує ймовірність, що тимчасова різниця буде сторнована в найближчому майбутньому, і буде отриманий оподатковуваний прибуток, до якого можна застосувати тимчасову різницю.

На кожну дату складання балансу Товариство переглядає балансову вартість відстрочених податкових активів і зменшує їх балансову вартість, якщо більше не існує ймовірності одержання достатнього оподаткованого прибутку, що дозволив би реалізувати частину або всю суму такого відстроченого податкового активу. Невизнані раніше відстрочені податкові активи переоцінюються Товариством на кожну дату фінансової звітності і визнаються тоді, коли виникає ймовірність одержання в майбутньому оподаткованого прибутку, що дає можливість реалізувати відстрочений податковий актив.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання визнаються за податковими ставками, застосування яких очікується у році, в якому відбудеться реалізація активу чи погашення зобов'язання, на основі чинних або оголошених на дату фінансової звітності податкових ставок і положень податкового законодавства.

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання підлягають взаємозаліку при наявності повного юридичного права зарахувати поточні податкові активи в рахунок поточних податкових зобов'язань, якщо вони стосуються податків на прибуток, накладених тим самим податковим органом на той самий суб'єкт господарювання

Приймаючи до уваги нестабільність податкової політики держави, оцінка відстрочених податкових активів та зобов'язань проводилась на основі суджень керівництва Товариства, що базувалось на інформації, яка була у його розпорядженні на момент складання даної фінансової звітності.

### **3.11. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань**

#### **3.11.1. Забезпечення**

Забезпечення визнаються, коли Компанія має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж

неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

### **3.11.2. Виплати працівникам**

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

## **3.12. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності**

### **3.12.1. Доходи та витрати**

Доходи та витрати визнаються у вигляді нарахування відсотків. Відсотки визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами Товариства, тобто визнання доходів Товариством здійснюється за методом нарахування (згідно документів, що підтверджують надання кредиту, як то: кредитний договір, графік платежів тощо).

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

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

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

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

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

### **3.12.2. Витрати за позиками**

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Компанія капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

### **3.12.3. Умовні зобов'язання та активи**

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

### **3.12.4. Пов'язані особи**

Визначення пов'язаних осіб розкривається у відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони».

До пов'язаних сторін належать:

підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;

асоційовані компанії;

спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;

члени наглядового персоналу Товариства;

близькі родичі особи, зазначеної вище;

компанії, що контролюють Товариства, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;

До провідного управлінського персоналу відносяться директор, головний бухгалтер.

## **4. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ**

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

### **4.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ**

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Компанії застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Компанії;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;

- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Компанія посиляється на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- 1) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- 2) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

#### **4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Компанії**

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

#### **4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів**

Керівництво Компанії вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- 1) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- 2) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Компанії використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офerti і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які

базуються на професійній компетенції працівників Підприємства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку Керівництва є прийнятним та необхідним.

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

#### ***4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів***

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

#### ***4.5. Використання ставок дисконтування***

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

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

#### ***4.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів***

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

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

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші

чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

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

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

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

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

#### ***4.6. Судження щодо ризиків, пов'язаних з податковим та іншим законодавством***

Законодавство України щодо оподаткування та здійснення господарської діяльності по операціям кредитування продовжує розвиватися. Законодавчі акти та нормативні акти не завжди чітко сформульовані, а їх тлумачення залежить від точки зору місцевих, обласних і центральних органів державної влади та інших органів державного управління. Нерідко точки зору різних органів на певне питання відрізняються. Товариство вважає, що воно дотримувалося всіх нормативних положень, і всі передбачені законодавством податки і відрахування були сплачені або нараховані. Водночас існує ризик того, що операції й інтерпретації того, що не були поставлені під сумнів державними органами в майбутньому, хоча цей ризик значно зменшується з плином часу. Неможливо визначити суму непред'явлених позовів, що можуть бути пред'явлені, якщо такі взагалі існують, або ймовірність будь-якого несприятливого результату.

## **5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ**

### ***5.1. Принципи оцінки за справедливою вартістю***

Товариство класифікує оцінки за справедливою вартістю за допомогою ієрархії справедливої вартості:

*рівень 1:* ціни котирувань на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань;

*рівень 2:* вхідні дані, інші ніж ціни котирувань, що увійшли у рівень 1, які спостерігаються для активів або зобов'язань або прямо, або опосередковано

*рівень 3:* вхідні дані активів або зобов'язань, що не ґрунтуються на даних ринку, які можна спостерігати.

Кращим свідченням справедливої вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання є ціни котирування на активному ринку. Фінансовий інструмент вважається котируваним на активному ринку, якщо ціни котирування легко і регулярно доступні (за допомогою біржі, дилера, брокера, промислової групи, служби інформації про ціни або регулювального агентства) та відображають фактичні й регулярно здійснювані ринкові операції між незалежними сторонами. Справедлива вартість визначається як ціна, узгоджена між зацікавленим покупцем та зацікавленим продавцем в операції незалежних сторін. Мета визначення справедливої вартості для фінансового інструмента, який відкрито купується та продається на активному ринку - отримати ціну, за якою відбулась би операція на дату балансу з цим інструментом (тобто без модифікації або перепакуння інструмента) на найсприятливішому активному ринку, до якого суб'єкт господарювання має безпосередній доступ. Проте суб'єкт господарювання коригує ціну на сприятливішому ринку для відображення будь-яких розходжень кредитного ризику контрагента між різними інструментами, які відкрито купуються та продаються на цьому ринку, та інструментом, що його оцінюють. Існування опублікованих цін котирування на активному ринку є, як правило, найкращим доказом справедливої вартості і якщо вони існують, їх застосовують для оцінки фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Якщо ринок для фінансового інструмента не є активним, Товариство визначає справедливу вартість, застосовуючи методи оцінювання. Такі методи базуються на застосуванні останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами (якщо вони доступні), посиленні на поточну справедливу вартість іншого ідентичного інструмента, аналізі дисконтованих грошових потоків. Мета застосування методів оцінювання – визначити, якою була б ціна операції на дату оцінки в обміні між незалежними сторонами, виходячи із звичайних міркувань бізнесу. Справедлива вартість оцінюється на основі результатів застосування методів оцінювання, в яких максимально враховуються ринкові показники (та якомога менше – дані, специфічні для компанії). Періодично Товариство обстежує методи оцінювання та перевіряє їх на обґрунтованість, застосовуючи ціни спостережених поточних ринкових операцій з такими самими інструментами, або на основі інших доступних спостережених ринкових даних.

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

**5.2. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю**

<i>Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою</i>	<i>Методики оцінювання</i>	<i>Метод оцінки (ринковий, дохідний,</i>	<i>Вихідні дані</i>
---	----------------------------	--	---------------------

**ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НОВІ КРЕДИТИ»**  
Фінансова звітність, складена за МСФЗ станом на 31 грудня 2023 року

<i>вартістю</i>		<i>витратни й)</i>	
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів з розміщенням до 3-х місяців та депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Дата оцінки	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022		
Дебіторська заборгованість	-	-	-	-	1729	1985	1729	1985
Права грошових вимог до боржників за виданими кредитами	-	-	-	-	5958	19437	5958	19437

**ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НОВІ КРЕДИТИ»**  
Фінансова звітність, складена за МСФЗ станом на 31 грудня 2023 року

Дебіторська заборгованість за нарахованими процентами за користування кредитом						-	-	-	-
--	--	--	--	--	--	---	---	---	---

У 2023 році переведень між рівнями ієрархії не було.

*Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії*

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2022	Придбання/зростання (продажі/зменшення)	Залишки станом на 31.12.2023	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Поточна дебіторська заборгованість	1985	-256	1729	-
Права грошових вимог до боржників за виданими кредитами	19437	-13479	5958	-

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

*Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»*

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2023	2022	2023	2022
Права грошових вимог до боржників за виданими кредитами	5958	19437	5958	19437
Поточна дебіторська заборгованість	1729	1985	1729	1985
Грошові кошти	4582	1602	4582	1602

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності. Додаткову інформацію щодо змін справедливої вартості фінансових активів в зв'язку з урахуванням ризиків наведено у прим. 17.2.

## 6. ОСНОВНІ ЗАСОБИ ТА ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ

Станом на звітну дату Товариство має на балансі основні засоби.

	Офісна техніка, обладнання, інвентар	Інші малоцінні необоротні матеріальні активи	Всього
<i>Первісна вартість на 01.01.22</i>	505	160	665
надійшло	84	70	153
вибуло	53	15	68
На 31.12.22	536	215	751
<i>Знос на 01.01.22</i>	136	160	296
нараховано	85	54	139
На 31.12.22	222	214	436

**ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НОВІ КРЕДИТИ»**  
Фінансова звітність, складена за МСФЗ станом на 31 грудня 2023 року

<i>Балансова вартість</i>			
На 01.01.22	368	0	368
на 31.12.22	315	0	315

	<b>Офісна техніка, обладнання, інвентар, актив з права використання</b>	<b>Інші малоцінні необоротні матеріальні активи</b>	<b>Всього</b>
<i>Первісна вартість</i> на 01.01.23	536	215	751
надійшло	1602	67	1670
вибуло	13		13
На 31.12.23	2125	282	2407
<i>Знос</i> на 01.01.23	222	214	436
збільшено	290	53	343
На 31.12.23	512	267	779
<i>Балансова вартість</i>			
На 01.01.23	315	0	368
на 31.12.23	1613	15	1628

Товариство не проводило переоцінку основних засобів на звітну дату. У результаті вивчення цін щодо аналогічних основних засобів(відносно яких така інформація доступна), керівництво Товариства дійшло висновку, що справедлива вартість об'єктів основних засобів не суттєво відрізняється від їх балансової вартості.

На звітну дату основні засоби не були надані у будь-яку заставу та не обмежені у розпорядженні та використанні Товариством.

Актив з права використання

Рух активів з права використання станом на 31.12.2023 року наведений нижче:

<b>Дата звітності</b>	<b>Стаття</b>	<b>Будівлі та споруди, тис. грн.</b>
станом на 31.12.2022 р.	Балансова вартість	-
	Первісна вартість	-
	Амортизація (накопичений знос)	-
станом на 31.12.2023 р.	Балансова вартість	1088
	Первісна вартість	1243
	Амортизація (накопичений знос)	155

Основні засоби, що тимчасово не використовуються, на 31 грудня 2023 року відсутні.

**7. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ**

Рух нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року був наступним:

Первісна вартість на 01.01.22	447
надійшло	0
На 31.12.22	447
<i>Знос</i> на 01.01.22	97
нараховано	44
На 31.12.22	141

Балансова вартість на 01.01.22	350
на 31.12.22	306

Рух нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року був наступним:

Первісна вартість на 01.01.23	447
надійшло	38
вибуло	9
На 31.12.23	476
Знос на 01.01.23	141
нараховано	46
На 31.12.22	187
Балансова вартість на 01.01.23	306
на 31.12.23	289

#### 8. ГРОШОВІ КОШТИ (рядок 1165,1167)

<i>Розрахункові рахунки в банках</i>	<i>Станом на 31 грудня 2023, тис.грн</i>	<i>Станом на 31 грудня 2022, тис.грн</i>
Поточний рахунок в національній валюті	137	1602
Депозитний рахунок в національній валюті (строком на 1 день)	3764	-
Грошові кошти в дорозі	681	-

Станом на 31.12.2023 року грошові кошти Товариства представлені коштами на поточних рахунках в банках, які обліковуються за номінальною вартістю.

#### ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Поточна дебіторська заборгованість на кінець звітного періоду включає заборгованість за товари, роботи, послуги, надані кредити фізичним та юридичним особам та нараховані відсотки за користування кредитом, які на звітну дату не були оплачені.

Товариство визнає резерв очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю, або за зобов'язанням із кредитування.

Чиста балансова вартість дебіторської заборгованості вважається суттєвим наближенням до справедливої вартості. Як очікується, дебіторську заборгованість буде погашено на протязі 1-го місяця з звітної дати. З огляду на це, вартість грошей у часі не є суттєвою.

Керівництво Товариства вважає, що дебіторська заборгованість буде погашена шляхом отримання грошових коштів.

Дебіторська заборгованість за виданими авансами (рядок 1130) станом на 31.12.2023р становить:

<i>Найменування</i>	<i>Станом на 31 грудня 2022, тис. грн</i>	<i>Станом на 31 грудня 2023, тис. грн</i>
Дебіторська заборгованість за виданими авансами (рядок 1130)	1985	1729

Станом на 31.12.2023 дебіторська заборгованість Товариства в сумі 1729 тис. грн. є поточною. Дана заборгованість в сумі представлена у вигляді передплати постачальникам послуг, товарів для ведіння господарської діяльності товариства. Сумнівної, простроченої та безнадійної заборгованості на звітну дату не має. Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу. Станом на звітну дату Товариство проаналізувало на індивідуальній основі дебіторську заборгованість стосовно необхідності створення резерву під збитки, та визначила, що не має необхідності у створенні резерву під збитки. Резерв взагалі не формується під заборгованість по авансам (попереднім оплатам), так як вона погашається не грошима, а товарами, роботами, послугами, а тому не підпадає під визначення фінансового активу.

**8.1. Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (рядок 1140)**

<b>Показники:</b>	<b>01.01.2022</b>	<b>31.12.2023</b>
Залишок нарахованих, але не сплачених відсотків за виданими кредитами (з фізичним особами, споживчі кредити)	104168	131683
Визнаний резерв очікуваних кредитних збитків	-104168	-131683
<b>ВСЬОГО</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**9. Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155)**

<b>Показники:</b>	<b>01.01.2023</b>	<b>31.12.2023</b>
Залишок заборгованості за виданими та непогашеними кредитами (з фізичним особами, споживчі кредити)	68674	58759
Визнаний резерв очікуваних кредитних збитків	-49 237	-52801
<b>ВСЬОГО</b>	<b>19437</b>	<b>5958</b>

Для відшкодування можливих витрат за всіма видами кредитних операцій (за винятком позабалансових, крім гарантій) Компанія формує резерв. При формуванні страхового резерву компанія керується принципом пріоритету економічного змісту операцій.

**10. ДОВГОСТРОКОВІ ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ**

Довгострокові фінансові інвестиції в Компанії відсутні.

## 11. ПОТОЧНІ ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

Станом на 31.12.2023 р. поточні фінансові інвестиції в Компанії відсутні.

## 12. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Станом на 31.12.2023 року загальний розмір власного капіталу Товариства складає суму 8175 тис. грн., з яких статутний капітал становить 6000 тис. грн. Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) становить 2175 тис. грн.

I. Власний капітал	31.12.2023	31.12.2022
Зареєстрований (пайовий) капітал	6000	6000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	2175	923
<b>Усього за розділом I</b>	<b>8175</b>	<b>6923</b>

За результатами 2023 року Нерозподілений прибуток Товариства становить 22175 тис. грн.

## 13. ПОТОЧНІ ТА ДОВГОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

Найменування	Станом на 31 грудня 2023 року	Станом на 31 грудня 2022 року
Інші довгострокові зобов'язання	602	-

Найменування	Станом на 31 грудня 2023 року	Станом на 31 грудня 2022 року
Короткострокові кредити банків		4700
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	501	
Поточна кредиторська заборгованість за:	751	4298
- товари, роботи, послуги	236	14
- розрахунками з бюджетом	236	9
- з податку на прибуток		11
- розрахунки зі страхування		34
- розрахунками з оплати праці	-	
Поточні забезпечення (резерв відпусток)	315	158
Інша поточна заборгованість	3695	7523

### Орендні зобов'язання

Орендні зобов'язання представлені нижче:

№ з/п	Стаття	Станом на 31.12.2022 року, тис. грн.	Станом на 31.12.2023 року, тис. грн.
1	Довгострокові	-	602
2	Короткострокові	-	501
	<b>Всього орендних зобов'язань</b>		<b>1103</b>

У 2023 році процентні витрати (фінансові витрати) по орендним зобов'язанням становили 36 тис. грн. (2022 р. відсутні)

**ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НОВІ КРЕДИТИ»**  
Фінансова звітність, складена за МСФЗ станом на 31 грудня 2023 року

Станом на 31.12.2023 року торговельна кредиторська заборгованість Товариства становить 751 тис. грн. (рядок 1615), що складається із зобов'язань Товариства за отримані послуги у та буде погашена протягом 2024 року та складається із зобов'язань Товариства перед:

Контрагенти	Сума, тис грн	Отримана послуга/товар
ТОВ «АДМІТАД»	84	ПОСЛУГИ ЛІДОГЕНЕРАЦІЇ ЗГ ДОГОВІР № UKR/1-01163 ВІД 01.03.2019 Р
ТОВ «АНФОЛД» "Інформаційне агенство "	2	Інформаційно консьльтаційні послуги
ТОВ «АРТЕЛЛЕНС Х»	13	За надання інформаційної продукції на пошукові запити
Войцицька Альона Валеріївна ФОП	58	Розміщення РІМ Замовника на ресурсах в мережі інтернет.
ТОВ «ВОК ФІНАНС ЮКРЕЙН»	102	Розміщення РІМ Замовника на ресурсах в мережі інтернет.
ПРАТ «ДАТАГРУП «	11	Телекомунікаційні послуги
Діденко Олена Миколаївна ФОП	8	РОЗМІЩЕННЯ МАКЕТІВ НА РЕСУРСІ РОЗПОВСЮДЖЕННЯ В МЕРЕЖІ ІНТЕРНЕТ
Дяченко Олександр Олександрович ФОП	23	ЗАЯВКИ НА ОТРИМАННЯ КРЕДИТУ НА ВЕБ-САЙТІ ЗАМОВНИКА
ЗИКЄЄВ ДЕНИС ПАВЛОВИЧ ФОП	55	Послуги лідогенерації
Кучеренко Максим Ігорович ФОП	66	Реклама в інтернет зг дог 072/21 від 01.03.21
Лайфселл ТОВ	10	телекомунікаційні послуги по договору 205685932
Леоненко С. М	20	За супровід і розвиток програми «Кредитний модуль» №20200601/1 від 1.06 2020 р
ТОВ «САНФЛАУЕР КОМЮНІКЕЙШНС КЛАУД»	60	Послуги надання доступу працівнику до ПЗ,зг дог SFCT-141118/1 від 06.01.2023
ТОВ «САНФЛАУЕР КОМЮНІКЕЙШНС ТЕКНОЛОДЖИ»	58	Послуги надання доступу працівнику до ПЗ
ТОВ «ТРИУМ»	33	послуги лідогенерац
ПРАТ «Київстар»	4	Послуги зв'язку
ТОВ «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ "ФК "КОНТРАКТОВИЙ ДІМ"	45	За надані ФК, згідно умов Договору, послуги з приймання Платежів зг дог1031/23-04 від 31.08.2023 дог 158/19-П від 01.04.2020
ТОВ «Свіфт гарант»	5	За надані ФК, згідно умов Договору, послуги з приймання Платежів
Інші	94	
Всього	751	

Поточні забезпечення Товариства становлять 315 тис. грн. (рядок 1660) та складаються із забезпечення резерву відпусток працівникам, які будуть сплачуватись у майбутньому при наданні відпусток, або у вигляді компенсації у разі звільнення працівників, по яким залишились невикористані відпустки.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом – 1620 рядок Балансу. Станом на 31.12.2023 року сума, яка обліковується за рядком 1620 Балансу становить 236 тис. грн. В тому числі заборгованість за нарахований за результатами діяльності за 2023 рік податок на прибуток складає 236 тис. грн і буде сплачений в строк, встановлений законодавством.

Станом на 31.12.2023 року сума яка обліковується за рядком 1690 Балансу складає 3693 тис.грн і складається із:

- 2454 тис грн. Це поточна заборгованість за отриманою безвідсотковою поворотною фінансовою допомогою від засновників Товариства. Фіндопомога використовувалась для поточних господарських потреб підприємства та буде погашена у 2024 році
- 1241 тис грн – переплати та помилково сплачені кошти позичальників.

На звітну дату Товариство не має простроченої кредиторської заборгованості.

#### 14. ДОХОДИ

<i>Доходи</i>	<i>2022 рік</i>	<i>2023 рік</i>
Дохід від реалізації фінансових послуг – нараховані відсотки за користування фінансовими кредитами (рядок 2000)	99151	105183
Інші операційні доходи – отримані грошові кошти за договором відступлення прав вимоги і та отримана операційна комісія за видачу кредитів(рядок 2120)	51	2194
Інші фінансові доходи – отримані відсотки по депозиту(рядок 2220)		53
Інші доходи – списання кредиторської заборгованості(рядок 2240)	31	
Разом доходів	99233	107430

Кредитування (від лат. *creditum* - позичка) - це надання в борг на певний строк грошових коштів (за умови їх повернення) зі сплатою відсотків. Дохід Товариства від нарахованих процентів за 2023 рік становить 107 430 тис грн.

#### 15. ВИТРАТИ

<b>Адміністративні витрати</b>	<b>2023 рік</b>	<b>2022 рік</b>
Оплата праці	2533	962
Відрахування на соціальні заходи	498	219
Отримані послуги з лідогенерації, інформатизації, консультаційні, ІД НБУ	24740	9559
Юридичні послуги	1488	
Матеріальні затрати	89	30
Розрахунково-касове обслуговування	8	5
Амортизація	409	231
Резерв відпусток адміністративного персоналу	211	52
Витрати на зв'язок	375	

**ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НОВІ КРЕДИТИ»**  
Фінансова звітність, складена за МСФЗ станом на 31 грудня 2023 року

<b>Адміністративні витрати</b>	<b>2023 рік</b>	<b>2022 рік</b>
Утримання основних засобів	377	
Витрати на оренду	526	
інші	334	
<b>Всього адміністративні витрати</b>	<b>31588</b>	<b>11058</b>
<b>Витрати на збут</b>		
Реклама в інтернеті та інші	2087	122
<b>Інші операційні витрати</b>		
Списання простроченої дебіторської заборгованості	350	1424
Списання нарахованих доходів і виданих та непогашених кредитів при переуступці боргу	23927	19125
Штраф	204	56
Благодійна допомога	260	222
Всього	24741	20827
<b>Фінансові витрати</b>		
Нараховані відсотки за користування кредитами		349
Витрати на створення резервів	47329	68174
<b>Всього фінансові витрати</b>	<b>47329</b>	<b>68524</b>
<b>Інші витрати</b>		
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій	-	-
інше	-	20
<b>Всього інші витрати</b>	<b>-</b>	<b>20</b>

Аналіз адміністративних витрат свідчить, що найбільшу питому вагу в адміністративних витратах у 2023 році складає витрати на оплату послуг сторонніх організацій по послугам лідогенерації та інформатизації

## 16. ЧИСТИЙ ПРИБУТОК/ЗБИТОК

За результатом діяльності в 2023 році Товариством отримано прибуток до оподаткування в розмірі 1685 тис грн. Витрати з податку на прибуток склали 433 тис грн. Чистий прибуток станом на звітну дату становить 1252 тис грн.

### 16.1. Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 2023 рік складено у відповідності із вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів. У звіті відображено грошові потоки, які виникали за 2023 рік, згідно з поділом діяльності на операційну, інвестиційну та фінансову.

### 16.2. Звіт про власний капітал

Товариство складає Звіт про власний капітал, де інформує про зміни у власному капіталі відповідно до МСБО.

Звіт про зміни у власному капіталі за 2023 рік включає таку інформацію:

-загальний сукупний прибуток за період

-для кожного компоненту власного капіталу, зіставлення вартості на початок і кінець періоду.

Станом на 31 грудня 2023р. розмір власного капіталу Товариства становить 8175 тис. грн.

## 17. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

### 17.1. Умовні зобов'язання та активи

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

#### *Операційне середовище*

Економіка України характеризується низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, відносно високим рівнем інфляції та наявністю валютного контролю, що не дозволяє національній валюті бути ліквідним засобом платежу за межами України. Економіка України в значній мірі залежатиме від реформування адміністративної та правової систем. В наслідок цього, діяльності в Україні властиві ризики, яких не існує в умовах більш розвинених ринків.

Керівництво вважає, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стійкості бізнесу Компанії в цих умовах. Однак, несподівані погіршення в економіці можуть негативно впливати на результати діяльності Товариства і фінансове становище. Ефект такого потенційно негативного впливу не може бути достовірно оцінений.

#### *Оподаткування*

У результаті загальної нестабільної економічної ситуації регіональне і загальнодержавне податкове законодавство України постійно змінюються. Крім того, трапляються випадки їх непослідовного застосування, тлумачення і виконання. Недотримання законів та нормативних актів України може призвести до накладення серйозних штрафів і пені. В результаті майбутніх податкових перевірок можуть бути виявлені додаткові зобов'язання, які не будуть відповідати податкової звітності Компанії. Такими зобов'язаннями можуть бути власне податки, а також штрафи і пеня; та їх розміри можуть бути істотними. У той час як Товариство вважає, що воно відобразило всі операції у відповідності з чинним податковим законодавством, існує велика кількість податкових норм і норм валютного законодавства, в яких присутня достатня кількість спірних моментів, які не завжди чітко і однозначно сформульовані.

Податок на прибуток нараховується за результатами квартальної звітності.

### Судові позови

Станом на 31 грудня 2023 року Товариство повідомляє про наявність судових позовів та обмежень на відчуження майна. Так, станом на 31 грудня 2023 рік, наявні наступні судові справи, провадження за якими відкриті, а рішення не прийняті чи не набрали законної сили:

№ п/п	Номер справи	Назва суду	Позивач	Результат розгляду
1	213/1403/22	Інгулецький районний суд м.Кривого Рогу	Мартинюк Дмитро Миколайович	рішення не прийнято
2	452/1627/22	Самбірський міськрайонний суд Львівської області	Яценків Наталія Володимирівна	рішення не прийнято
3	755/1321/22	Дніпровський районний суд міста Києва	Трибко Ксенія Юріївна	рішення не прийнято

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія «Нові Кредити» є в справах Потерпілою стороною, Відповідачем або Позивачем, що є нормальною практикою в сфері кредитування. Предметом позовних вимог, вищезазначених справ є визнання договорів позики повністю або частково недійсними. Позовних вимог щодо стягнення коштів, відшкодування шкоди тощо не заявлено. Обмеження щодо відчуження майна відсутні.

Виходячи з власної оцінки, а також внутрішніх професійних консультацій, керівництво Товариства вважає, що суттєві збитки за позовами не будуть понесені.

### Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариства визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу.

Товариство проводить роботу по погашенню заборгованості по виданим кредитам.

### Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;

- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- близькі родичі особи, зазначеної вище;
- компанії, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товариства;
- програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Товариства або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Компанії.

Інформація про перелік пов'язаних осіб станом на 31.12.2022, наведено нижче:

**Інформація про пов'язаних осіб керівника**

П.І.Б. керівника та його прямих родичів	Код за ЄДРПОУ юр.особи щодо якої існує пов'язаність	Повна назва юр.особи щодо якої існує пов'язаність	Місцезнаходження юр. Особи щодо якої існує пов'язаність	Частка в стат. Капіталу пов'язаної особи %	Посада в пов'язаній особі
Соловей Тамара Глібовна	42016636	Товариство з обмеженою відповідальністю «СМ ІНВЕСТМЕНТ»	02068 м.Київ, пр.Петра Григоренка, 5-А	50	Засновник

**Станом на 31.12.2023 року пов'язаними особами Товариства є:**

№ п/п	Назва	Країна реєстрації / громадянство	Відношення до Товариства
1	ДУБОВИК ДЕНИС МИКОЛАЙОВИЧ Країна громадянства бенефіціара: Україна Країна реєстрації: Україна Адреса бенефіціара: Україна, 02081, місто Київ, вул. Урлівська, будинок 34, квартира 274 Опосередкований розмір внеску до статутного фонду: 2 344 680,00 грн Частка (%): 100%	Україна	Кінцевий бенефіціарний власником засновника Товариства
2	Директор - СОЛОВЕЙ ТАМАРА ГЛІБОВНА — країна громадянства: Україна; 3041821888, НМ 381939, виданий Прилуцьким МВ УМВС України в Чернігівській області, 06 жовтня 2010 року	Україна	Директор .
3	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КВЕРТИ-ІНВЕСТ" Код ЄДРПОУ засновника: 42085317 Країна резиденства: Україна Країна реєстрації: Україна Адреса засновника: Україна, 02099, місто Київ, ВУЛИЦЯ БОРИСПІЛЬСЬКА, будинок 9 Розмір внеску до статутного фонду: 4 200 000,00 грн Частка (%): 70,00%	Україна	Засновник Товариства
4	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СМ ІНВЕСТМЕНТ" Код ЄДРПОУ засновника: 42016636 Країна резиденства: Україна Країна реєстрації: Україна	Україна	Засновник Товариства

**ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НОВІ КРЕДИТИ»**  
Фінансова звітність, складена за МСФЗ станом на 31 грудня 2023 року

	Адреса засновника: Україна, 02068, місто Київ, ПРОСПЕКТ ПЕТРА ГРИГОРЕНКА, будинок 5-А Розмір внеску до статутного фонду: 1 800 000,00 грн Частка (%): 30,00%		
5	ТОВ "СТАК-СЕРВІС", Код ЄДРПОУ 40874685, Україна, 02121, місто Київ, ВУЛИЦЯ КОЛЕКТОРНА, будинок 3-А	Україна	Перебуває під спільним контролем ДУБОВИК ДЕНИСА МИКОЛАЙОВИЧА
6	ТОВ "ВАНБУД-ІНВЕСТ", Код ЄДРПОУ 41255924, Україна, 02099, місто Київ, ВУЛИЦЯ БОРИСПІЛЬСЬКА, будинок 9	Україна	Перебуває під спільним контролем ДУБОВИК ДЕНИСА МИКОЛАЙОВИЧА

У період з 01.01.2023 по 31.12.2023 року Товариством здійснювались наступні операції (крім операцій з оплати праці) з пов'язаними сторонами:

№	Найменування контрагенту	Характер пов'язаності	Оборот по дебету	Оборот по кредиту	Заборгованість на 31.12.2023 р.	
					Дт	Кт
1	КВЕРТИ-ІНВЕСТ ТОВ 42085317 (фінансова допомога)	Засновник	2166856,00	-	-	-
2	СМ ІНВЕСТМЕНТ ТОВ 42016636 (фінансова допомога)	Засновник	2249348,00	854000,00	-	2543139,23
3	ТОВ "СТАК-СЕРВІС", Код ЄДРПОУ 40874685	Перебуває під спільним контролем ДУБОВИК ДЕНИСА МИКОЛАЙОВИЧА	850000,00	850000,00	-	-
Разом:			5266204,00	1704000,00	-	

У період з 01.01.2022 по 31.12.2022 року Товариством здійснювались наступні операції (крім операцій з оплати праці) з пов'язаними сторонами:

№	Найменування контрагенту	Характер пов'язаності	Оборот по дебету	Оборот по кредиту	Заборгованість на 31.12.2022 р.	
					Дт	Кт
1	КВЕРТИ-ІНВЕСТ ТОВ 42085317 (фінансова допомога)	Засновник	25 000,00	1 500 000,00	-	2 166 856,00
2	СМ ІНВЕСТМЕНТ ТОВ 42016636 (фінансова допомога)	Засновник	2 507 812,77	709 000,00	-	3 848 487,23
Разом:			2 532 812,77	2 209 000,00	-	6 015 343,23

**Операції із пов'язаною особою – директором Товариства**

- СОЛОВЕЙ ТАМАРА ГЛІБОВНА:

Операції з оплати праці	За поточний період з 1 січня 2023 року до 30 червня 2023 року	За порівняльний період з 1 січня 2022 року до 30 червня 2022 року
Заборгованість на початок року	2	-

**ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НОВІ КРЕДИТИ»**  
Фінансова звітність, складена за МСФЗ станом на 31 грудня 2023 року

Нараховано заробітної плати	168	62
Виплачено заробітної плати	170	60
Заборгованість на кінець року	0	2
<b>Операції з надання та отримання кредитів</b>	За поточний період з 1 січня 2023 року до 31 грудня 2023 року	За порівняльний період з 1 січня 2022 року до 31 грудня 2022 року
Заборгованість Товариства на початок року	-	-
Заборгованість перед Товариством на початок року	-	-
Видано Товариством кредит	9	11
Повернуто Товариству кредит	9	11
Заборгованість перед Товариством на кінець року	0	0
<b>Операції з нарахованих відсотків</b>	За поточний період з 1 січня 2023 року до 31 грудня 2023 року	За порівняльний період з 1 січня 2022 року до 31 грудня 2022 року
Заборгованість Товариства на початок року	-	-
Заборгованість перед Товариством на початок року	-	-
Нараховано Товариством відсотки	2	-
Сплачено Товариству відсотки	2	-
Заборгованість перед Товариством на кінець року	-	-

Також, протягом звітного року були проведені виплати управлінському персоналу (керівнику Товариства) та пов'язаній особі, які пов'язані з оплатою праці.

Протягом звітного періоду Товариство не брало на себе істотних зобов'язань по пенсійним виплатам, оплаті вихідної допомоги або інших довгострокових зобов'язань перед управлінським персоналом (керівником Товариства).

### **17.2.Цілі та політики управління фінансовими ризиками**

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінюватись 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. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

**Кредитний ризик** – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість (в тому числі позики).

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

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

- встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах;
- диверсифікацію структури активів;
- аналіз платоспроможності контрагентів;
- здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Товариства простроченої дебіторської заборгованості.

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

Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

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

Кредитний ризик для грошових коштів, що розміщені на рахунках банків, є незначним, оскільки Товариство має справу з банками з високою репутацією та зовнішніми кредитними рейтингами, що підтверджують їх високу якість.

Станом на 31 грудня 2023 року кредитний ризик по фінансовим активам, що оцінюються за амортизованою собівартістю, є низьким, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату. Визначаючи суму очікуваного відшкодування дебіторської заборгованості, Товариство розглядає будь-яку зміну кредитної якості дебітора з моменту первинного її виникнення до звітної дати.

**Ринковий ризик** – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облигації та інші фінансові інструменти.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

Ринковий ризик являє собою ризик знецінення фінансових інструментів, що утримуються Товариством для продажу внаслідок ринкових змін. Товариство зазнає впливу ринкового ризику через формування портфеля ринкових фінансових інструментів. Для Товариства суттєвим є ринковий ризик, а саме ризик виникнення фінансових втрат (збитків), які пов'язані з несприятливою зміною ринкової вартості фінансових інструментів, що утримуються для продажу та оцінюються за справедливою вартістю.

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

**Інший ціновий ризик** – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

**Валютний ризик** – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

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

*Протягом 2023 року на балансі Товариства не обліковувалися фінансові інструменти розміщені у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою*

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

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

Рік, що закінчився 31 грудня 2022 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
1	2	3	4	5	6	7
Короткострокові позики	-	-	-	4700	-	4700
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	-	4298	-	-	-	4298
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
<b>Всього</b>	-	4298	-	4700	-	8998
Рік, що закінчився 31 грудня 2023 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Короткострокові позики	-	-	-	-	-	-
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	-	751	-	-	-	751
<b>Всього</b>	-	751	-	-	-	751

Для того щоб обмежити вище зазначені ризики, при виборі фінансових інструментів політика Товариства базується на високому рівні контролю з боку працівників Компанії з урахуванням вимог чинного законодавства України. Основною метою фінансових інструментів є залучення фінансування для операційної діяльності Товариства. Товариство мінімізує ризики диверсифікацій свого інвестиційного портфелю, аналізує фінансові активи перед їх покупкою і відстежує подальшу інформацію про ці активи, вкладаючи більшість своїх інвестицій з високими рейтингами надійності.

### *17.3. Управління капіталом*

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики.

На основі отриманих висновків Товариства здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

Товариство дотримується вимог до розміру капіталу, встановлених нормативними актами:

**ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НОВІ КРЕДИТИ»**  
Фінансова звітність, складена за МСФЗ станом на 31 грудня 2023 року

Нормативний акт	Нормативний показник	Показник Товариства
<p>Постанова НБУ № 153 від 24.12.2021 р. п. 160 Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг</p>	<p>160. Заявник для отримання ліцензії зобов'язаний забезпечити наявність мінімального статутного (складеного) капіталу (крім кредитних спілок), який повинен бути сформований та сплачений у грошовій формі або у випадку, прямо передбаченому законом, за рахунок державних облігацій на дату подання заяви про видачу ліцензії в розмірі:</p> <p>1) 3 мільйони гривень, якщо заявник має намір провадити один з видів діяльності з надання фінансових послуг, визначених у підпунктах 2 - 4 пункту 65 глави 5 розділу II цього Положення;</p> <p>2) 5 мільйонів гривень, якщо заявник має намір провадити діяльність з надання двох та більше видів фінансових послуг, визначених у підпунктах 2 - 4 пункту 65 глави 5 розділу II цього Положення;</p> <p>3) 10 мільйонів гривень, якщо заявник має намір надавати послуги з надання гарантії;</p> <p>4) визначеному Законом України "Про страхування", якщо заявник має намір провадити діяльність у сфері страхування;</p> <p>5) 500 тисяч гривень, якщо заявник у межах діяльності ломбарду має намір здійснювати лише діяльність із надання кредитів виключно під заставу майна, яке має бути передано на зберігання до ломбарду (крім нерухомого майна і транспортних засобів);</p> <p>6) 1 мільйон гривень, якщо заявник у межах діяльності ломбарду має намір здійснювати лише діяльність із надання кредитів виключно під заставу майна, яке має бути передане на зберігання до ломбарду (крім нерухомого майна і транспортних засобів), та в ломбарду є відокремлені підрозділи;</p> <p>7) 5 мільйонів гривень, якщо заявник із дотриманням обмежень щодо суміщення діяльності, установлених цим Положенням, у межах діяльності ломбарду має намір надавати інші фінансові послуги, крім надання кредитів виключно під заставу майна, яке має бути передано на зберігання до ломбарду (крім нерухомого майна і транспортних засобів).</p>	<p align="center"><b>8175 тис. грн.</b></p>

Капітал Товариства станом на 31 грудня 2023 року складається з власного капіталу в загальному обсязі 6000 тис.грн., який належить учасникам, що включає в себе статутний капітал в обсязі 6000 тис.грн., нерозподілений прибуток – 2175 тис.грн. Станом на 31 грудня 2023 року розмір власного капіталу Товариства становить 8175 тис.грн., що відповідає вимогам Постанови НБУ № 153 від 24.12.2021 р. п. 160 Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг.

**18. Події після звітної дати**

Події, які б могли вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та рух коштів Товариства між датою балансу і датою затвердження керівництвом фінансової звітності, підготовленої до оприлюднення, не відбувались.

Перелік подій, що могли відбутися після звітної дати	Відомості про наявність події після 31.12.2023 до дати затвердження річної звітності
Визнання дебіторів Компанії банкрутом	Факти відсутні
Розгляд, рішення по судовій справі, що підтверджує наявність зобов'язання на звітну дату	Факти відсутні
Знищення значної частини активів внаслідок стихійного лиха або відчуження урядом	Факти відсутні
Значні зміни у вартості активів після звітної дати	Факти відсутні
Чи планує Компанія продовжувати роботу на безперервній основі	Так, не обмежуючись найближчими 12-ти місяцями після дати підписання затвердження звітності
Чи передбачаються будь-які незвичайні облікові коригування	Факти відсутні

Товариством вивчено та проаналізовано стан діяльності контрагентів, їх фінансову стабільність та спроможність вести свою діяльність в умовах воєнного стану. Всі контрагенти компанії здійснюють свою діяльність на територіях, де наразі не ведуться активні бойові дії, або ще не розпочали їх. Спроможність вести свою діяльність контрагентами та можливість отримання прибутку від такої діяльності суттєво не залежить від обставин, які наразі існують в країні.

Отже, оцінивши всі ризики, керівництво Товариства прийшло до висновку про обмежений вплив факторів, які можуть вплинути на безперервність діяльності Товариства. З урахуванням загального впливу на економіку України, подій що відбуваються та частково можуть вплинути на обсяг доходу Товариства, у Товариства відсутні очікування та підстави, на основі яких можливо було би стверджувати про те, що існує суттєва невизначеність стосовно подій чи умов, що можуть поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність безперервно.

**Затверджено до випуску та підписано**

**«26» лютого 2024 року**

**Директор**

**Соловей Т.Г.**

**Головний бухгалтер**

**Поліщук С.А.**

Дані примітки, є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

Пролито, пронумеровано та скріплено підписом і печаткою

*Бізнеспрес прес*

Директор  
ТОВ «КОМПЛАСЕНС-АУДИТ»

