



**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ПРОФЕСІОНАЛ"**

**КОД ЄДРПОУ 31200292**

**НОМЕР РЕЄСТРАЦІЇ У РЕЄСТРІ АУДИТОРІВ ТА СУБ'ЄКТІВ  
АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ 4388**

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

**ТОВ АФ «ПРОФЕСІОНАЛ»**

**щодо фінансової звітності**

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**

**«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НОВІ КРЕДИТИ»**

**станом на 31 грудня 2024 року**

**Адресати: Національному банку України**

**Власникам та керівництву**

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**

**«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НОВІ КРЕДИТИ»**

## **ДУМКА**

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НОВІ КРЕДИТИ», (надалі за текстом – Товариство/ТОВ «Фінансова компанія «НОВІ КРЕДИТИ»), що складається з балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2024 р. та звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВ «Фінансова компанія «НОВІ КРЕДИТИ» на 31 грудня 2024 року та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» щодо її складання.

## **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 З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НОВІ КРЕДИТИ» згідно з Міжнародним Кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) (далі – Кодекс) та етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», а також виконали всі інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

## **СУТТЄВА НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ, ЩО СТОСУЄТЬСЯ БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ**

Ми звертаємо увагу на Примітку 3 у фінансовій звітності, що описують події у фінансово-господарській діяльності Товариства.

Товариство здійснило оцінку своєї здатності продовжувати діяльність на основі поточних макроекономічних та геополітичних факторів, що впливають на фінансовий сектор України. Станом на дату підготовки фінансової звітності керівництво Товариства оцінило вплив наступних ключових факторів: Макроекономічна ситуація в Україні, включаючи інфляційний тиск, зміну валютного курсу та умови ліквідності на фінансових ринках. Геополітичні ризики, зокрема військовий конфлікт, регуляторні обмеження та потенційні ризики для операційної діяльності. Стійкість фінансової системи, включаючи заходи Національного банку України щодо підтримки стабільності фінансових установ. Розкриття суттєвих невизначеностей (МСБО 1.25). На основі аналізу фінансового стану та прогнозів руху грошових коштів, керівництво не виявило суттєвих невизначеностей, які можуть поставити під сумнів здатність установи продовжувати діяльність у майбутньому. Проте, через високий рівень ризиків, пов'язаних із зовнішнім середовищем, Товариство здійснює постійний моніторинг ситуації та розробляє заходи для забезпечення стабільної роботи.

Передбачити подальший розвиток подій, тривалість, економічні наслідки війни для Товариства на сьогодні є неможливим, а отже, незважаючи на прогнози Товариства може існувати суттєва невизначеність щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, пов'язана з тривалістю та інтенсивністю бойових дій в Україні.

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 фінансової звітності в цілому та враховувались 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 визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Ключове питання аудиту	Як наш аудит розглядав ключове питання аудиту
<i>Оцінка резерву під очікувані кредитні збитки за фінансовими активами</i>	
<p>Розрахунок резерву під очікувані кредитні збитки відповідно до МСФЗ 9 є складним і суттєвим аспектом фінансової звітності Товариства. Він вимагає професійного судження, застосування моделей оцінки ризиків і використання численних припущень. Основними параметрами, які впливають на розмір резерву, є: ймовірність дефолту (PD), рівень втрат у разі дефолту (LGD), очікувана експозиція на момент дефолту (EAD), а також макроекономічні сценарії.</p> <p>У зв'язку з високою часткою фінансових активів у загальному обсязі активів Товариства, а також наявністю кредитного ризику та дебіторською заборгованістю, ми визначили оцінку резерву під ОКЗ як ключове питання аудиту.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Оцінили методологію оцінки ОКЗ, застосовану Товариства, на відповідність МСФЗ 9;</li> <li>• Перевірили класифікацію фінансових активів за стадіями кредитного ризику (1, 2, 3 стадії);</li> <li>• Протестували моделі оцінки ризику: PD, LGD, EAD – на обраній вибірці;</li> <li>• Перевірили точність вхідних даних, використаних у моделі;</li> <li>• Оцінили обґрунтованість використаних макроекономічних сценаріїв і коефіцієнтів коригування;</li> <li>• Провели аналітичні процедури щодо фактичного надходження платежів після звітної дати;</li> </ul> <p>На основі проведених процедур ми вважаємо, що розрахунок резервів під очікувані кредитні збитки здійснено з урахуванням вимог МСФЗ 9, а подане у примітках до фінансової звітності розкриття є достатнім і не містить суттєвих викривлень.</p>

### ІНША ІНФОРМАЦІЯ

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з Даних звітності небанківської фінансової установи, що визначені Правилами складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою №123 Правління НБУ від 25.11.2021 року, які містять іншу інформацію, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

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

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

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.

Ми робимо висновок з обґрунтованим рівнем впевненості щодо Даних звітності небанківської фінансової установи станом на 31 грудня 2024 року.

### ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ТА ТИХ, КОГО НАДІЛЕНО НАЙВИЩИМИ ПОВНОВАЖЕННЯМИ ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як

основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

## **ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

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

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

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити 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, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які значні недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

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

## **ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ**

На виконання вимог частини третьої статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 року до Звіту наводимо наступну інформацію:

Інформація про узгодженість фінансової інформації у звіті про управління, який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю за звітний період та/або з іншою інформацією, отриманою аудитором під час аудиту, а за наявності суттєвих викривлень у звіті про управління наводиться опис таких викривлень та їх характер.

Звіт про управління Товариством не подається у відповідності до п.7 ст. 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року, оскільки ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НОВІ КРЕДИТИ» не належить до

категорії середніх або великих підприємств, тому ми не робимо висновку про узгодженість інформації у звіті про управління та фінансовою звітністю Товариства.

**Інформація про статутний та власний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НОВІ КРЕДИТИ».**

Статутний капітал Товариства станом на 31 грудня 2024 року становить 7 200 000,00 грн (сім мільйонів двісті тисяч гривень 00 коп.) та повністю сформований грошовими коштами, що відповідає вимогам чинного законодавства та нормативним актам.

Упродовж 2024 року відбулися зміни у складі учасників Товариства. Із його складу вийшло ТОВ «КВЕРТИ-ІНВЕСТ», яке володіло 70% частки. У результаті перерозподілу часток:

- ТОВ «СМ ІНВЕСТМЕНТ» збільшило свою частку з 30% до 50%, що становить 3 600 000,00 грн;
- новим учасником Товариства став Дубовик Денис Миколайович, частка якого також становить 50%, або 3 600 000,00 грн.

Факт сплати статутного капіталу в повному обсязі підтверджується первинними документами, бухгалтерськими записами на рахунку 40 «Зареєстрований (пайовий) капітал», а також відображенням відповідної суми у розділі І пасиву балансу за статтею «Зареєстрований капітал» (рядок 1400).

На думку Аудитора розмір статутного капіталу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НОВІ КРЕДИТИ» станом на 31 грудня 2024 року та на дату складання аудиторського висновку відповідає вимогам чинного законодавства та встановленим нормативам.

**Власний капітал**

Власний капітал ТОВ «Фінансова компанія «НОВІ КРЕДИТИ» станом на 31.12.2024 року складає 14 115 тис. грн., що складається з зареєстрованого капіталу – 7 200 тис. грн., капітал у дооцінках – 1 678 тис. грн., та нерозподіленого прибутку у сумі 5 237 тис. грн.

На нашу думку, розмір власного капіталу ТОВ «Фінансова компанія «НОВІ КРЕДИТИ» за даними фінансової звітності станом на 31.12.2024 року відповідає вимогам нормативно-правових актів НБУ.

**Розкриття інформація щодо вартості чистих активів Товариства станом на 31.12.2024 року.**

На підставі даних балансу Товариства станом на 31.12.2024р. Аудитором розраховано вартість чистих активів на предмет порівняння їх суми із заявленим статутними документами та розміром статутного капіталу.

Згідно наданої інформації розрахунок представлений в таблиці № 1.

Таблиця 1

Найменування показника	За 2024 рік (тис. грн.)	За 2023 рік (тис. грн.)
Активи (строка 1300 Балансу), усього	16 592	14 275
Зобов'язання (строки 1595, 1695, 1700, 1800), усього	2 477	6 100
Розрахункова вартість чистих активів : загальна сума активів/рядок балансу 1300/ - загальна сумазобов'язань /сума рядків балансу 1595,1695, 1700, 1800)	14 115	8 175
Статутний капітал	7 200	6 000
Величина перевищення чистих активів (нетто-активів) над розміром статутного капіталу	6 915	2 175

На кінець звітного періоду вартість нетто-активів (чистих активів) Товариства складає 14 115 тис. грн., величина перевищення чистих активів (нетто-активів) над розміром статутного капіталу складає 6 915 тис. грн.

### Інформація про пов'язаних осіб

Пов'язаними сторонами вважаються сторони, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною. Пов'язані сторони Товариства включають учасників, ключовий управлінський персонал, підприємства, які мають спільних власників та перебувають під спільним контролем, підприємства, що перебувають під контролем ключового управлінського персоналу, а також компанії, стосовно яких на Товариство є істотний вплив.

Пов'язаними особами є:

Таблиця 2

№	Пов'язана сторона	Підстава
1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СМ ІНВЕСТМЕНТ» (код ЄДРПОУ 42016636)	<b>Учасник із часткою 50%</b> Володіння часткою, що становить 50% статутного капіталу Товариства, надає учаснику можливість здійснювати вирішальний вплив на управління та операційну діяльність Товариства, зокрема брати участь у прийнятті ключових рішень, які потребують згоди власників корпоративних прав.
2	ДУБОВИК ДЕНИС МИКОЛАЙОВИЧ	<b>Учасник із часткою 50%</b> Учасник, який прямо володіє 50% статутного капіталу Товариства, має можливість здійснювати вирішальний вплив на управління та/або господарську діяльність Товариства, зокрема шляхом участі у прийнятті стратегічних та операційних рішень на рівні вищого органу управління.

Інформація про кінцевого бенефіціарного власника (контролера) юридичної особи:

- ДУБОВИК ДЕНИС МИКОЛАЙОВИЧ**

Країна громадянства бенефіціара: Україна

Країна реєстрації: Україна

Адреса бенефіціара: Україна Адреса бенефіціара: Україна, 02081, місто Київ, вул. Урлівська, будинок 34, квартира 274

Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив

Ознака, що можлива недостовірність інформації про КБВ: Відсутня інформація

Відсоток частки статутного капіталу або відсоток права голосу: 50

- МАКАРЕНКО ОЛЕКСАНДР МИКОЛАЙОВИЧ**

Країна громадянства бенефіціара: Україна

Країна реєстрації: Україна

Адреса бенефіціара: Україна, 02222, місто Київ, вул. Рейгана Рональда, будинок 26, квартира 188

Тип бенефіціарного володіння: Не прямий вирішальний вплив

Ознака, що можлива недостовірність інформації про КБВ: Відсутня інформація

Відсоток частки статутного капіталу або відсоток права голосу: 25

- СОЛОВЕЙ ТАМАРА ГЛІБОВНА**

Країна громадянства бенефіціара: Україна

Країна реєстрації: Україна

Адреса бенефіціара: Україна, 08131, Київська обл., Бучанський р-н, село Софіївська Борщагівка, вул.Миру, будинок 46, квартира 114

Тип бенефіціарного володіння: Не прямий вирішальний вплив

Ознака, що можлива недостовірність інформації про КБВ: Відсутня інформація

Відсоток частки статутного капіталу або відсоток права голосу: 25

Протягом 2024 року операції із пов'язаними особами наступні:

- Товариство отримало та повернуло поворотну безвідсоткову фінансову допомогу у національній валюті від учасників Товариства: ТОВ «СМ ІНВЕСТМЕНТ» в сумі 500 000,00 гривень, ТОВ «СТАК-СЕРВІС», що перебуває під спільним контролем учасника Дубовик Д.М. у сумі 300 000,00 грн.
- нарахована заробітна плата директору Товариства Соловей Т.Г. в розмірі 228 тис. грн, нарахування з ЄСВ за період з 01.01.2024р. по 31.12.2024р. склали 50 тис. грн.
- нарахована заробітна плата виконавчому директору Товариства Макаренко О.М. в розмірі 181 тис. грн, нарахування з ЄСВ за період з 01.01.2024р. по 31.12.2024р. склали 40 тис. грн.

### Показники фінансового стану Товариства

Таблиця 3

Показники (формула для розрахунку)	на 31.12.2024 року	на 31.12.2023 року	Примітки: (теоретичне значення)
	Значення Розрахунок (тис. грн.)	Значення Розрахунок (тис. грн.)	
Коефіцієнт загальної ліквідності (коефіцієнт покриття)  ф.1 р. 1195/ф.1 р. 1695	5,90	2,25	не менше 0,5
	11655/1974	12358/5498	
Коефіцієнт абсолютної ліквідності  ф.1(р.1160+р.1165)/ф.1 р.1695	1,21	0,83	0,2-0,5
	2381/1974	4582/5498	
Коефіцієнт фінансової стійкості (або платоспроможності або автономії)  ф.1 р. 1495/ф.1 р.1900	0,85	0,57	Більше 0,5
	14115/16592	8175/14275	
Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом  ф.1(р.1595+р.1695)/ф.1 р.1495	0,18	0,75	Не більше 1
	(503+1974)/14115	(602+5498)/8175	
	1,18	1,75	Більше 0,5

Коефіцієнт фінансової залежності ф.1 р.1900/ф.1 р.1495	16592/14115	14275/8175	
Коефіцієнт фінансової стабільності ф.1 р.1495/ф.1(р.1595+р.1695)	5,70 14115/(503+1974)	1,34 8175/(602+5498)	Більше 1,0

1. Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) станом на 31.12.2024 року дорівнює 5,90. Цей показник свідчить про високу спроможність покриття своїх боргів на протязі звітного періоду за рахунок мобілізації коштів. Даний коефіцієнт відповідає нормативному значенню. Одночасно це свідчить, що наявні грошові ресурси не запуснені в обіг.

2. Коефіцієнт абсолютної ліквідності станом на 31.12.2024 року дорівнює 1,21. Цей показник відображає здатність Товариства своєчасно погашати поточні зобов'язання виключно за рахунок найбільш ліквідних активів — грошових коштів та їх еквівалентів. Значення коефіцієнта перебуває у межах нормативного діапазону, хоча дещо перевищує загальноприйнятий теоретичний рівень (0,2–0,5), що може свідчити про достатній рівень ліквідності на кінець звітного періоду.

3. Коефіцієнт фінансової стійкості свідчить про питому вагу власного капіталу у структурі балансу. Станом на 31.12.2024 року цей показник дорівнює 0,85. Даний коефіцієнт відповідає нормативному значенню.

4. Коефіцієнт фінансування (коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом) станом на 31.12.2024 року дорівнює 0,18. Даний показник відповідає нормативному значенню.

5. Коефіцієнт фінансової залежності на 31.12.2024 року становить 1,18. Даний коефіцієнт відповідає нормативному значенню і говорить про те, що Товариство по відношенню до його зобов'язань фінансово незалежне.

6. Коефіцієнт фінансової стабільності на 31.12.2024 року становить 5,70. Даний коефіцієнт відповідає нормативному значенню і характеризує забезпеченість заборгованості підприємства власними коштами. Перевищення власних коштів над позиковими засвідчує фінансову стійкість підприємства.

Фінансовий стан Товариства станом на 31.12.2024 року можна охарактеризувати як стійкий, ліквідний та фінансово незалежний. Усі розраховані показники відповідають або перевищують нормативні значення, що свідчить про належний рівень управління ліквідністю, капіталом та фінансовими ресурсами.

#### Основні відомості про аудиторську фірму:

Таблиця 4

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «ПРОФЕСІОНАЛ»
Код за ЄДРПОУ:	31200292
Рішення про проходження перевірки з контролю якості	Рішення №79/2 від 27.01.2022 року
Включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 4388	Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті:	аудитор Хамаєва О.Г. (номер в реєстрі 100077)
сайт	<a href="http://www.profaudit.in.ua">http://www.profaudit.in.ua</a>

Основні відомості про умови договору на проведення перевірки

- дата та номер договору на проведення	Договір 1112/01 від 11.12.2024 року,
- дата початку	11.12.2024 р.
- дата закінчення проведення перевірки	15.05.2025 р.

Партнером завдання з аудиту,  
результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є

*H. Casca* Н.А.САСА



Дата складання звіту: 15 травня 2025 року

КОДИ		
2025	01	01
42152351		
UJAX000000000479391		
240		
64.92		

Підприємство **ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "НОВІ КРЕДИТИ"** за СДРПОУ  
 Територія **Дніпровський р-н м.Києва Україна** за КАТОТТГ І  
 Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КОПФГ  
 Вид економічної діяльності **Інші види кредитування** за КВЕД  
 Середня кількість працівників **2 35**  
 Адреса, телефон **вулиця Андрія Шептицького Митрополита, буд. 4-А, м. Київ, 02002, Україна** 0970695335  
 Становище акції: три, без десятикового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2),  
 пропозиції показники якої наводяться в гривнях з копійками)  
 Особливості (робити позначку "v" у відповідній клітинці):  
 за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  
 за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

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

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Необоротні активи	1000	289	2 655
вирізна вартість	1001	476	5 208
накопичена амортизація	1002	187	2 553
Необоротні капітальні інвестиції	1005	-	-
вирізна вартість	1010	1 628	2 282
вирізна вартість	1011	2 407	3 372
зиск	1012	779	1 090
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
вирізна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
зиск інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
вирізна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі			
вирізна вартість	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гроші	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Відшкодування коштів у депозитованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>1 917</b>	<b>4 937</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
виробниче виробництво	1102	-	-
запаси продукції	1103	-	-
товари	1104	-	-
Вирізна вартість біологічних активів	1110	-	-
Вирізна вартість перестрахування	1115	-	-
Вирізна вартість одержан	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцією, товари, роботи, послуги	1125	-	789
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	1 729	-
з бюджетом	1135	8	44
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	4 651
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	5 958	3 783
Вирізна вартість фінансових інвестицій	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	4 582	2 381
гроші	1166	-	-
рахунки в банках	1167	3 991	1 989
Витрати набутих нересурсів	1170	81	7
Частина перестрахування у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах вищежних витрат	1182	-	-

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
інші оборотні активи	1190	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>12 358</b>	<b>11 655</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>14 275</b>	<b>16 592</b>

  

Позив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	6 000	7 200
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	1 678
Додатковий капітал	1410	-	-
чистий дохід	1411	-	-
закріплені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	2 175	5 237
Розмежований капітал	1425	( - )	( - )
Включений капітал	1430	( - )	( - )
інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>8 175</b>	<b>14 115</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	412
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
інші довгострокові зобов'язання	1515	602	91
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	-	-
Привокні фонд	1540	-	-
Резерв на виплату дивиденду	1545	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>602</b>	<b>503</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	501	51
товари, роботи, послуги	1615	751	687
розрахунками з бюджетом	1620	236	278
у тому числі з початку та прибуток	1621	236	278
розрахунками з страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
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	315	356
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
інші поточні зобов'язання	1690	3 695	602
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>5 498</b>	<b>1 974</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>14 275</b>	<b>16 592</b>

Керівник:

Соловей Гамара Глібовна

Головний бухгалтер

*Горис Філіпповна Шимонавіч*



1. Категорія аудиторів (ративно-територіальний об'єкт) - спеціалізований об'єкт територіальних громад.

2. Визначена в порядку, встановленому законодавством України, територіальною владою, що реалізує державну політику у сфері статистики.

## Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за Рік 2024 р.

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

## I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	176 403	105 183
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховування</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( - )	( - )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	176 403	105 183
збиток	2095	( - )	( - )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	10 883	2 194
у тому числі:	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 11 452 )	( 31 588 )
Витрати на збут	2150	( 33 622 )	( 2 087 )
Інші операційні витрати	2180	( 2 173 )	( 24 741 )
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	140 039	48 961
збиток	2195	( - )	( - )
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	1 333	53
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	( 137 730 )	( 47 329 )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( - )	( - )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	3 642	1 685
збиток	2295	( - )	( - )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(875)	(433)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Частий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	2 767	1 252
збиток	2355	( - )	( - )

**II. СУКУПНИЙ ДОХІД**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	1 678	-
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>1 678</b>	<b>-</b>
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	<b>1 678</b>	<b>-</b>
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>4 445</b>	<b>1 252</b>

**III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ**

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	170	89
Витрати на оплату праці	2505	3 934	2 533
Відрахування на соціальні заходи	2510	857	498
Амортизація	2515	2 910	409
Інші операційні витрати	2520	39 376	54 887
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>47 247</b>	<b>58 416</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

Головний бухгалтер



Соловей Тамара Глібозна

*Торрес Сикторія Селішайвград*

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

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	59 424	48 577
Повернення податків і зборів	3005	-	-
з чого числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роаялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	69 410	90 217
Інші надходження	3095	2 583	5 243
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 41 262 )	( 34 311 )
Прощ	3105	( 3 155 )	( 1 937 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 857 )	( 286 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 867 )	( 1 198 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 867 )	( 204 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( - )	( 994 )
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	( 83 792 )	( 91 351 )
Інші витрачання	3190	( 2 615 )	( 4 033 )
<b>Частий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>-1 131</b>	<b>10 921</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	( - )	( - )
заборотних 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>Частий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	-	213
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від: Власного капіталу	3300	1 200	-
Отримання позик	3305	-	854
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	183	107
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )
Погашення позик	3350	2 453	9 115
Сплату дивідендів	3355	( - )	( - )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( - )	( - )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової сфери	3365	( - )	( - )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	( - )	( - )
<b>Частий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	-1 070	-8 154
<b>Частий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	-2 201	2 980
Залишок коштів на початок року	3405	4 582	1 602
Великі зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	2 381	4 582

Керівник

Головний бухгалтер



Соловей Тамара Глібовна

*Торговельно-сервісна компанія*

Дата (рік, місяць, число)

2024

01

01

КОДИ

42152351

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
вибіток на початок року	4000	6 000	-	-	-	923	-	-	6 923
вигування:									
на об'єктові статки	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
правильні помилки в записі	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
призначений залишок на початок року	4095	6 000	-	-	-	923	-	-	6 923
стий прибуток (збиток) за звітний рік	4100	-	-	-	-	1 252	-	-	1 252
вий сукупний дохід за звітний рік	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
цінка (уцінка) боргових активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
цінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
змінені курсові вартості	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
ціна (цінова) сукупного доходу асоційованих і пов'язаних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
вий сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
виплата прибутку: власникам (акціонерам)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
виплата прибутку зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
виплата до зареєстрованого капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
виплата чистого прибутку, згідно до бюджету відповідно до статті 26 Закону	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
виплата чистого прибутку на створення спеціальних (резервних) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
в частині прибутку виробничих виробів	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
в частині учасників: в частині до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
в частині зборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
в частині капіталу: в частині акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
в частині викупу в частині акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
в частині викупу в частині акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
в частині частки в в частині	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
в частині номінальної в частині акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
в частині в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
в частині (продаж) в частині використаної в частині в дочірньому в частині підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
в частині зміни у капіталі	4295	-	-	-	-	1 252	-	-	1 252
в частині на кінець	4300	6 000	-	-	-	2 175	-	-	8 175



Соловей Тамара Глібовна

Поліщук Світлана Анатоліївна

Назва: ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "НОВІ КРЕДИТИ"

за ЄДРПОУ

42152351

(найменування)

## Звіт про власний капітал

за Рік 2024 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	-	-	-	2 175	-	-	8 175
Коригування:									
Зниж облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Витрачені помилки	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	6 000	-	-	-	2 175	-	-	8 175
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	2 767	-	-	2 767
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	1 678	-	-	-	-	-	1 678
Доходка (ущинка) необоротних активів	4111	-	2 384	-	-	-	-	-	2 384
Доходка (ущинка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Висхідний курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	(706)	-	-	-	-	-	(706)
Резерви прибутку:									
Виплата власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Скорочення прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Видрахованя 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 та матеріальне заощадження	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	1 200	-	-	-	-	-	-	1 200
Плативення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Видучення капіталу: Висхід акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Видучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	295	-	-	295
Продання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	1 200	678	-	-	3 062	-	-	5 940
Залишок на кінець року	4300	7 200	1 678	-	-	5 237	-	-	14 115

Корінець

Головний бухгалтер



Соловей Тамара Глібовна

*Тамара Глібовна Соловей*

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "НОВІ  
КРЕДИТИ"

За ЄДРПОУ 42152351

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**  
**ЗА рік 2024 року, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 грудня 2024 РОКУ**

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НОВІ КРЕДИТ

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС)

Актив	31 грудня 2023	31 грудня 2024
Нематеріальні активи	289	2 655
первісна вартість	476	5 208
накопичена амортизація	187	2 553
Основні засоби	1 628	2 282
первісна вартість	2 407	3 372
знос	779	1 090
<b>Усього необоротних активів</b>	<b>1 917</b>	<b>4 937</b>
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	-	789
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	1 729	
з бюджетом	8	44
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів		4 651
Інша поточна дебіторська заборгованість	5 958	3 783
Гроші та їх еквіваленти	4 582	2 381
Витрати майбутніх періодів	81	7
<b>Усього оборотних активів</b>	<b>12 358</b>	<b>11 655</b>
<b>Всього активи</b>	<b>14 275</b>	<b>16 592</b>
Капітал		
Зареєстрований капітал	6 000	7 200
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	2 175	5 237
Капітал у дооцінках	-	1 678
<b>Всього капітал</b>	<b>8 175</b>	<b>14 115</b>
Інші довгострокові зобов'язання	602	91
Відстрочені податкові зобов'язання	-	412
<b>Довгострокові зобов'язання</b>	<b>602</b>	<b>503</b>
Поточна кредиторська заборгованість за:		
довгостроковими зобов'язаннями	501	51
товари, роботи, послуги	751	687
розрахунками з бюджетом	236	278
у тому числі з податку на прибуток	236	278
Поточні забезпечення	315	356
Інші поточні забезпечення	3 695	602
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>5 498</b>	<b>1 974</b>
<b>Баланс</b>	<b>14 275</b>	<b>16 592</b>

Директор  
Головний бухгалтер

Тамара СОЛОВЕЙ  
Вікторія БОРЦ

**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ РЕЗУЛЬТАТ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД)**

Найменування показника	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	176 403	105 183
Процентний дохід за наданими кредитами	176 403	105 183
Витрати на собівартість	-	-
Інші операційні доходи	10 883	2 194
Інші доходи	1 333	53
Адміністративні витрати	11 452	31 588
Витрати на збут	33 622	2 087
Інші операційні витрати	2 173	24 741
Фінансові витрати	137 730	47 329
Допогінка (уцінка) необоротних активів	1 678	-

Директор

Тамара СОЛОВЕЙ

Головний бухгалтер

Вікторія БОРЩ

**ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ)**

Найменування показника	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Надходження від:		
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	59 424	48 577
Надходження фінансових установ від повернення позик	69 410	90 217
Інші надходження	2 583	5 243
Витрачання на оплату товарів, робіт, послуг	41 262	34 311
Позик	3 155	1 937
Відрахування на соціальні заходи	857	286
Зобов'язань з податків і зборів	867	1 198
Витрачання фінансових установ на надання позик	83 792	91 351
Інші витрачання	2 615	4 033
Чистий рух коштів від операційної діяльності	(1 131)	10 921

**ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НОВІ КРЕДИТІ»**

Інші надходження	-	213
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	-	213
Надходження від власного капіталу	1 200	-
Отримання позик	-	854
Погашення позик	2 453	9 115
Інші надходження	183	107
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	(1 070)	(8 154)
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	(2 201)	2 980
Залишок коштів на початок року	4 582	1 602
Залишок коштів на кінець року	2 381	4 582

Директор

Тамара СОЛОВЕЙ

Головний бухгалтер

Вікторія БОРЩ

**ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ**

Стаття	Зареєстрований (пайовий капітал)	Капітал у дооцінках	Нерозподілений прибуток	Всього
Скоригований залишок на початок року	6 000		2 175	8 175
<b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>			2 767	2 767
Інший сукупний дохід за звітний період		1 678		1 678
Дооцінка (уцінка) необоротних активів		2 384		2 384
Інший сукупний дохід		(706)		(706)
Інші зміни в капіталі				
Внески до капіталу	1 200		295	1 200
<b>Разом змін у капіталі</b>	1 200	1 678	3 062	5 940
<b>Залишок на кінець року</b>	7 200	1 678	5 237	14 115

Директор

Тамара СОЛОВЕЙ

Головний бухгалтер

Вікторія БОРЩ

**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), кваліфікація;*

Органами управління Товариства є:

- Директор – виконавчий орган Товариства.

Станом на 31 грудня 2024 року Учасником Товариства є:

Учасники товариства:	частка
	%
ДУБОВИК ДЕНИС МИКОЛАЙОВИЧ	50,0
ТОВ «СМ ІНВЕСТМЕНТ»	50,0
<b>Всього</b>	<b>100,0</b>

Загальний розмір статутного капіталу Товариства становить 7200 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 від 19.07.2018 р.

*Ліцензія на надання коштів у позику*, в тому числі і на умовах фінансового кредитування, 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 довгострокову перспективу конкурентоспроможності на фінансовому ринку України. Для досягнення цілей на ринку з високим рівнем конкуренції Товариство обрало активну модель поведінки, яка використовує нові можливості, а не реагує на зміни, які вже відбулися.

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

## 2. Операційне середовище

Відповідно до п. 25 МСБО 1 "Подання фінансової звітності", Товариство здійснило оцінку своєї здатності продовжувати діяльність на основі поточних макроекономічних та геополітичних факторів, що впливають на фінансовий сектор України. Станом на дату підготовки фінансової звітності керівництво Товариства оцінило вплив наступних ключових факторів: Макроекономічна ситуація в Україні, включаючи інфляційний тиск, зміни валютного курсу та умови ліквідності на фінансових ринках. Геополітичні ризики, зокрема військовий конфлікт, регуляторні обмеження та потенційні ризики для операційної діяльності. Стійкість фінансової системи, включаючи заходи Національного банку України щодо підтримки стабільності фінансових установ. Розкриття суттєвих невизначеностей (МСБО 1.25). На основі аналізу фінансового стану та прогнозів руху грошових коштів керівництво не виявило суттєвих невизначеностей, які можуть поставити під сумнів здатність установи продовжувати діяльність у майбутньому. Проте, через високий рівень ризиків, пов'язаних із зовнішнім середовищем, Товариство здійснює постійний моніторинг ситуації та розробляє заходи для забезпечення стабільної роботи. Розкриття значущих невизначеностей (МСБО 1.122). Для оцінки безперервності діяльності використані значущі невизначеності, які включають: Аналіз фінансової стійкості, зокрема рівня капіталу, ліквідності та джерел фінансування. Прогнози щодо попиту на послуги компанії та адаптації бізнес-моделі до змін у середовищі.

Товариство здійснює свою основну діяльність в Україні.

24 лютого 2022 року повномасштабним вторгненням російської армії розпочалася російсько-української війна. Це – народна війна за незалежність і суверенітет України, за цивілізаційний вибір: Україна відстоює свою приналежність до європейської цивілізації і водночас – ті засадничі цінності, права і свободи, що лежать в основі Західного світу.

Війна, що триває, призвела до людських жертв, значного переміщення населення, пошкодження інфраструктури та будівель, введення Національним банком України певних адміністративних обмежень на операції з конвертації валюти та платежів за кордоном та загального фундаментального порушення господарської діяльності в Україні. Це має згубний вплив на політичне та бізнес-середовище в Україні, у тому числі на здатність багатьох підприємств продовжувати свою діяльність у звичайному режимі. Водночас, на дату цієї фінансової звітності важко передбачити тривалість та масштаби військового стану в Україні. Економіка поступово відновлюється, однак залишається вразливою. Попри продовження бойових дій та повітряні атаки росії на українські міста, економіка України почала поступово відновлюватися та тримати певний рівень. Світовий банк прогнозує сповільнення зростання ВВП України з 3,2% до 2% у 2025-му. Зростання економіки України знизиться до 2% у 2025 році з 3,2%, якщо активні бойові дії продовжаться протягом року, про це йдеться у огляді Світового банку за січень 2025 року. НБУ погіршив прогнози ВВП та інфляції на 2025 рік та зазначив Прогноз зростання ВВП на 2025 рік знижено з 4,3% до 3,6%. Прогноз інфляції на 2025 рік підвищено з 6,9% до 8,4%. НБУ пояснює погіршення прогнозу ВВП безпековими ризиками та складною ситуацією на ринку праці, що є наслідками війни. Водночас, базовий сценарій прогнозу передбачає поступове повернення економіки до нормального функціонування, з помірним прискоренням економічного зростання до близько 4% у 2026-2027 роках. Прогноз зростання ВВП у 2026 році також було переглянуто у бік зниження – з 4,6% до 4%, а оцінку на 2027 рік залишено без змін – 4,2%. Погіршення прогнозу ВВП та інфляції на 2025 рік є відображенням складних економічних умов, спричинених війною. Проте, НБУ очікує поступового відновлення економіки в наступні роки.

Основні прогнозні макропоказників економічного і соціального розвитку України на 2025-2027 роки (далі – Прогноз) було схвалено постановою Кабінету Міністрів України від 28.06.2024 №780 «Про схвалення основних прогнозних макропоказників економічного і соціального розвитку України на 2025-2027 роки». Прогноз розроблено Міністерством економіки України за участі зацікавлених центральних органів виконавчої влади. Метою розроблення Прогнозу є визначення кількісної оцінки розвитку економіки України до 2027 року, яка базуються на аналізі розвитку економіки у 2023 – початку 2024 років, впливу на економіку неспровокованого повномасштабного військового вторгнення Росії в Україну,

яке продовжується до сьогоднішнього часу, а також враховує реалізацію заходів Уряду цивілізованого впливу негативного впливу війни як на бізнес, так і населення в умовах систематичної фінансової допомоги з боку міжнародних партнерів.

Українська економіка проявила стійкість і, завдяки успіхам Збройних Сил України на полі бою, злагодженій роботі Уряду й бізнесу, швидкості відновлення зруйнованих/пошкоджених об'єктів критичної інфраструктури вітчизняними службами, а також системній фінансовій підтримці з боку міжнародних партнерів втримано економічний фронт в умовах війни.

### **3. Основи подання річної фінансової звітності та примусу про безперервність діяльності**

Ця річна фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Ця річна фінансова звітність охоплює період з 01 січня 2024 року по 31 грудня 2024 року включно.

Товариство здійснює свою діяльність в сфері де не відчувається значних сезонних або періодичних коливань операційних доходів протягом фінансового року.

Товариство за період з початку фінансового року до звітної дати не мало не типових операцій за своїм характером, обсягом або частотою.

Товариство не має цінних паперів та не проводило операцій з цінними паперами у 2024 році.

Товариство не виплачувало у 2024 році дивідендів.

У Товариства у 2024 відбулися зміни у структурі володіння. Зі складу власників вийшло ТОВ «КВЕРТИ-ІНВЕСТ», яке володіло 70% Товариства. ТОВ «СМ ІНВЕСТМЕНТ» збільшило свою частку з 30% до 50%. До складу власників Товариства ввійшов Дубовик Денис Миколайович, частка якого склала 50%.

Ця річна фінансова звітність була підготовлена на основі принципу історичної вартості, виключенням первісного визнання фінансових інструментів на основі справедливої вартості. Історична вартість зазвичай визначається на основі справедливої вартості компенсації сплаченої в обмін на товари та послуги. Справедлива вартість визначається як ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки, незалежно від того, чи підлягає ця ціна безпосередньому спостереженню або оцінці із використанням іншої методики оцінки.

Форми фінансової звітності складені у відповідності до вимог Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності затверджених наказом Міністерства фінансів України № 73 від 07 лютого 2013 року (з змінами), у межах чинного законодавства, нормативних актів Міністерства фінансів України та МСФЗ.

Фінансова звітність представлена в національній валюті України – гривні, що функціональною валютою Товариства. Уся фінансова інформація, представлена українських гривнях, округлюється до найближчої тисячі, якщо не зазначене інше. Операції в інших валютах відсутні.

**Вплив на клієнтів і виручку.** Клієнтська база та сума виручки Товариства не зазнали сильного впливу на дату випуску цієї фінансової звітності.

**Питання ліквідності.** Станом на дату цієї фінансової звітності Товариство є ліквідним платоспроможним (здатне генерувати надходження грошових коштів у достатній кількості).

для погашення зобов'язань перед постачальниками, кредиторами, працівниками, державою тощо).

Хоча діяльність Товариства на дату випуску даної звітності не зазнала значного впливу, майбутній хід воєнного вторгнення, його тривалість та короткостроковий і довгостроковий вплив на Товариство, її персонал, операції, ліквідність та активи є факторами суттєвої невизначеності.

**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.

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які могли б вплинути на розвиток економічного середовища, а також те, який вплив вони можуть мати на фінансове становище Товариства. Проте керівництво впевнене, що в ситуації, що склалася, воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільності та подальшого розвитку Товариства.

### **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 відрізнятися 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 з 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 проводяться 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 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.
- «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 вирахування 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 оціпочною 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 Товариства 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 дебіторську заборгованість в облікових записках Компанії.

Станом на 31 грудня 2024 Товариство провело рекласифікацію дебіторського заборгованості, що була відображена у фінансовій звітності як дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами за 9 місяців 2024 р., та рекласифікувало таку дебіторську заборгованість як дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги. Така рекласифікація не вплинула на розрахункові показники фінансової звітності та призвела до викривлення фінансової звітності в цілому ні проміжної фінансової звітності, річної.

### ***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***

З 1 січня 2024 року Товариство запровадила оновлені правила для класифікації зобов'язань як поточних чи не поточних, згідно із змінами до МСБО 1. Ці правила включають зобов'язання з ковенантами та вводять нові вимоги для розкриття інформації про

зобов'язання, які триватимуть довше ніж 12 місяців після звітного періоду. Вони застосовуються ретроспективно і упочнюють критерії для визначення статусу зобов'язань. 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 оцінюються 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 вирахування 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 діяла 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 відсотку 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 обгрунтовано впевнене у тому, що воно реалізує таку можливість; та періодами, які охоплюються можливістю припинити дію оренди, якщо Товариство обгрунтовано 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 в 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 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 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 приписують на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої приписують 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 продовженим, 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 2023 році ставка податку на прибуток підприємства складала 18 %.

В 2024 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 оподатковуваного 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 дочірній 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 вигід є ймовірним.

## **4. Розкриття облікових даних**

### **4.1 Основні засоби**

Станом на звітну дату та попередній звітний період Товариство має на балансі основні засоби. Інвестиційна нерухомість відсутня.

Основні засоби (рядки 1010, 1011, 1012)

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НОВІ КРЕДИТИ»

Найменування статті	Первісна вартість на 01.01.2024	Знос на 01.01.2024	Надійшло ОЗ за 12 місяців 2024 р	Вибуло ОЗ за 12 місяців 2024р	Дооцінка (уцінка) ОЗ за 12 місяців 2024	Нараховано амортизації за 12 місяців 2024р	Первісна вартість на 31.12.2024
Основні засоби	2407	779	2 004	1 039	-	311	2 365

  

Найменування статті	Первісна вартість на 01.01.2023	Знос на 01.01.2023	Надійшло ОЗ за 12 місяців в 2023 р	Вибуло ОЗ за 12 місяців 2023р	Дооцінка (уцінка) ОЗ за 12 місяців 2023	Нараховано амортизації за 12 місяців 2023р	Первісна вартість на 31.12.2023
Основні засоби	1 041	136	1 686	66		118	2 423

Вибуття за рахунок зменшення суми права власності на житлове приміщення

**4.2 Нематеріальні активи (рядки 1000, 1001, 1002)**

Найменування статті	Первісна вартість на 01.01.2024	Знос на 01.01.2024	Надійшло НА за 12 місяців 2024 р	Вибуло НА за 12 місяців 2024 р	Дооцінка (уцінка) НА за 12 місяців 2024	Нараховано амортизації за 12 місяців 2024р	Первісна вартість на 31.12.2024
Нематеріальні активи	476	187	408	-	4324	2 366	2 411

Найменування статті	Первісна вартість на 01.01.2023	Знос на 01.01.2023	Надійшло НА за 12 місяців 2023 р	Вибуло НА за 12 місяців 2023 р	Дооцінка (уцінка) НА за 12 місяців 2023	Нараховано амортизації за 12 місяців 2023 р	Первісна вартість на 31.12.2023
Нематеріальні активи	215	214	742	-		267	740

Товариство не має обмежень на права володіння, а також нематеріальні активи, передані у заставу для забезпечення зобов'язань. Товариство не має нематеріальних активів, отриманих за рахунок державних грантів. Сума контрактних зобов'язань, пов'язаних з придбанням нематеріальних активів дорівнює нулю.

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.

Основні засоби, що тимчасово не використовуються, на 31 грудня 2024 року відсутні.

Незавершені капітальні інвестиції на 31 грудня 2024 року відсутні.

#### 4.3. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
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 спостережувані)		Усього	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Дата оцінки	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги					789		789	
Дебіторська заборгованість	-	-	-	-		1729		1729
Права грошових вимог до боржників за виданими кредитами	-	-	-	-	3 783	5958	3 783	5958
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами за користування кредитом					4 651	-	4 651	-
Грошові кошти			2 381	4 582			2 381	4 582

У 2024 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 31.12.2023	Придбання/зростання (продажі/зменшення)	Залишки станом на 31.12.2024	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	-	789	789	-
Дебіторська заборгованість	1 729	-1 729	-	-
Права грошових вимог до боржників за виданими кредитами	5 958	-2 175	3 783	
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами за користування кредитом	-	4 651	4 651	

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	
	2024	2023	2024	2023
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	789	-	789	-
Права грошових вимог до боржників за виданими кредитами	3 783	5958	3 783	5958
Інша поточна дебіторська заборгованість (нараховані проценти за користування кредитом)	4 651	-	4 651	-
Поточна дебіторська заборгованість	-	1729	-	1729
Грошові кошти	2381	4582	2381	4582

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.

#### 4.4 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.

Дебіторська заборгованість за виданими авансами (рядок 1130) становить:

Найменування	Станом на 31 грудня 2024, тис. грн	Станом на 31 грудня 2023, тис. грн
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги (рядок 1125)	789	-
Дебіторська заборгованість за виданими авансами (рядок 1130)	-	1 729

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.

Показники:	31.12.2023	31.12.2024
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	-	789
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	1 729	
Інша поточна дебіторська заборгованість	5 958	3 783
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	-	4 651
Гроші та еквіваленти	4 582	2 381
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	8	44
Витрати майбутніх періодів	81	7
<b>ВСЬОГО</b>	<b>12 358</b>	<b>11 655</b>

#### 4.5. Грошові кошти та їх еквіваленти

в тисячах гривень	31.12.2023	31.12.2024
Рахунки в національній валюті	3 901	1 989
Грошові кошти на рахунках платіжних систем	681	392

Всього

4 582

2 381

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство аналізує інформацію щодо незалежної рейтингової оцінки кредитного рейтингу банківських установ, в яких розміщені його кошти.

Кредитний рейтинг усіх банківських установ, в яких розміщені грошові кошти становить uaAAA, AA(ukr), AAA(ukr), uaAA+ рівень.

Кредитний ризик за розміщеними коштами Товариство оцінює як низький. При розміщенні коштів в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз "стабільний", що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) Товариство не формує резерв збитків.

Активи, що класифіковані Товариством як грошові кошти та їх еквіваленти, не мають обмежень у використанні. Звіт про рух грошових коштів складався за прямими методом. У звіті відображено рух грошових коштів від операційної та не операційної (інвестиційної та фінансової) діяльності.

№ з/п	Найменування банківської установи	Ідентифікаційний/реєстраційний код/номер	Валюта рахунку (вид металу)	Рейтинг банківської установи станом на 31.12.24 р	Балансова вартість, тис.грн
1	АТ ПУМБ	0000000115	980	uaAA	1 988
2	АТ ОЩАДБАНК	0000000006	980	uaAAA	1

Станом на 31 грудня 2024 та 31 грудня 2023 року заборони на використання грошових коштів немає. Відображені у звітності грошові кошти на банківських рахунках не прострочені і не знецінені.

#### 4.6 Власний капітал

Станом на 31.12.2024 року загальний розмір власного капіталу Товариства складає 14 115 тис. грн., з яких статутний капітал становить 7200 тис. грн. Капітал у дооцінках становить 1 678 тис. грн. Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) становить 5 237 тис. грн.

I. Власний капітал	31.12.2023	31.12.2024
Зареєстрований (пайовий) капітал	6000	7 200
Капітал у дооцінках	-	1 678
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	2175	5 237
<b>Усього за розділом I</b>	<b>8175</b>	<b>14 115</b>

Капітал у дооцінках в сумі 1 678 тис. грн. це сума дооціненого необоротного активу Webola, що є реєструючою системою Товариства

За результатами дванадцяти місяців 2024 року Нерозподілений прибуток Товариства становить 5 237 тис. грн.

Формування Резервного капіталу статутом ТОВ "Фінансова Компанія "Нові Кредити" і Законом України "Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю" не передбачено.

Рішення по формуванню резервного капіталу, у разі необхідності, як то викуп самим Товариством частки Учасника (частина 1 ст. 25 ЗУ "Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю"), приймається загальними зборами учасників Товариства. Тому наказ про облікову політику Товариства не може бути підставою для створення резервного капіталу. Наразі ТОВ "Фінансова Компанія "Нові Кредити" не має необхідності у формуванні резервного капіталу.

#### 4.7 Забезпечення та інші нефінансові зобов'язання

в тисячах гривень	31.12.2024	31.12.2023
Нараховані витрати щодо оплати відпусток (поточні забезпечення) (рядок 1660)	356	315
<b>Всього</b>	<b>356</b>	<b>315</b>

#### 5. Доходи

Доходи	За поточний період з 1 січня 2024 року до 31 грудня 2024 року	За порівняльний період з 1 січня 2023 року до 30 вересня 2023 року
Дохід від реалізації фінансових послуг – нараховані відсотки за користування фінансовими кредитами (рядок 2000)	176 403	105 183
Інші операційні доходи – (рядок 2120)	10 883	2 194
Інші доходи – (рядок 2240)	1 333	53
<b>Інші фінансові доходи</b>	-	-
<b>Разом доходів</b>	<b>188 619</b>	<b>107 0</b>

#### 6. Витрати

Операційні витрати складаються з :

Операційні витрати	За поточний період з 1 січня 2024 року до 31 грудня 2024 року	За порівняльний період з 1 січня 2023 року до 30 вересня 2023 року
Матеріальні витрати	170	89
Витрати на оплату праці	3 934	2 533
Відрахування на соціальні заходи	857	498
Амортизація	2 910	409
Інші операційні витрати	39 376	54 887
<b>Разом</b>	<b>47 247</b>	<b>58 416</b>

#### 7. 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

## ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НОВІ КРЕДИТИ»

заборгованості Товариства визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу.

Товариство проводить роботу по погашенню заборгованості по виданим кредитам.

### 8. Операції з пов'язаними сторонами

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 31.12.2024, 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 31.12.2024 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 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%	Україна	Засновник Товариства
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 01.01.2024 по 31.12.2024 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 31.12.2024 р.	
					Дт	Кт
2	СМ ІНВЕСТМЕНТ ТОВ 42016636 (фінансова допомога)	Засновник	500000,00	500000,00	-	-
3	ТОВ "СТАК-СЕРВІС", Код ЄДРПОУ 40874685	Перебуває під спільним контролем ДУБОВИК ДЕНИСА МИКОЛАЙОВИЧА	300000,00	300000,00	-	-
Разом:			800000,00	800000,00	-	-

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	850000,00	850000,00	-	-

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НОВІ КРЕДИТИ»

	МИКОЛАЙОВ ИЧА			
Разом:		5266204.00	1704000,00	-

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

- СОЛОВЕЙ ТАМАРА ГЛБОВНА:

Операції з оплати праці	За поточний період з 1 січня 2024 року до 31 грудня 2024 року	За порівняльний період з 1 січня 2023 року до 31 грудня 2023 року
Заборгованість на початок року	-	-
Нараховано заробітної плати	228	171
Виплачено заробітної плати	228	171
Заборгованість на кінець року	0	-

-МАКАРЕНКО ОЛЕКСАНДР МИКОЛАЙОВИЧ:

Операції з оплати праці	За поточний період з 1 січня 2024 року до 31 грудня 2024 року	За порівняльний період з 1 березня 2023 року до 31 грудня 2023 року
Заборгованість на початок року	-	-
Нараховано заробітної плати	181	110
Виплачено заробітної плати	181	110
Заборгованість на кінець року	0	0

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).

**9. Судові позови**

Станом на 31 грудня 2023 року Товариство повідомляє, що у провадженні слідчого відділу Дніпровського УП ГУНП в місті Києві перебувають матеріали досудового розслідування, внесеного до Єдиного реєстру досудових розслідувань за № 1202310004002679 від 28.07.2023 за ознаками кримінального правопорушення, передбаченого ч. 3 ст. 190 КК України.

Так, станом на 31 грудня 2024 рік відкрите провадження за якими відкриті, (рішення не прийняті чи не набрали законної сили): загальна сума на позабалансовому рахунку Товариства у сумі 3 849 995,53 грн. Після отримання рішення суду, вказана сума буде визнана в бухгалтерському обліку Товариства у відповідності до висунутого рішення.

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія «Нові Кредити» є в справах Потерпілою стороною, за ознаками кримінального правопорушення, передбаченого ч. 3 ст. 190 КК України – шахрайство. Предметом 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.

## 10. 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 2024 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, облігації 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 2024 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 2024 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
Відстрочені податкові зобов'язання				412		412
Інші довгострокові зобов'язання (оренда ОЗ)				91		91
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями			51			51
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги		687				687
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	278					278
Поточні забезпечення			356			356
Інші поточні зобов'язання			602			602
<b>Всього</b>	<b>278</b>	<b>687</b>	<b>1 009</b>	<b>503</b>		<b>2 477</b>
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

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НОВІ КРЕДИТИ»

Всього	-	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.

**10. Затвердження фінансової звітності**

Воєнні дії на території України продовжуються.

Протягом всього терміну воєнних дій до дати підписання цієї звітності Товариство продовжує свою операційну діяльність та надання послуг клієнтам.

Ця фінансова звітність за дванадцять місяців 2024 року, була затверджена до випуску керівництвом Товариства 24 лютого 2025 року.

Затверджено до випуску та підписано

«24» лютого 2025 року

Директор

Соловей Т.Г.

Головний бухгалтер

Борщ В.М.



Дані примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

Усього в цьому документі пронумеровано,  
прошнуровано та скріплено печаткою та  
підписом ЗС (м. Бездогова м.с.р.) аркушів  
Директор ТОВ АФ «ПРОФЕСІОНАЛ»

*Н. Саса*

Наталія САСА

