

**Примітки до річної фінансової звітності ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
«НІКО КАПІТАЛ» за період, що закінчився 31 грудня 2024 року.**

Склад фінансової звітності:

Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 01.01.2025 р.,
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2024 р.,
Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2024 р.,
Звіт про власний капітал за 2024 р.,
Примітки до річної фінансової звітності.

**ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА
ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ
(ЗА 2024 РІК)**

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НІКО КАПІТАЛ» станом на 31 грудня 2024 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у капіталі за 2024 рік, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

Під час підготовки фінансової звітності керівництво відповідає за:

- Належний вибір та застосування облікової політики;
- Представлення інформації, включно з обліковою політикою, у спосіб, який забезпечує її доцільність, достовірність, співставність та зрозумілість;
- Додаткове розкриття інформації у випадках, коли дотримання спеціальних вимог МСФЗ є недостатнім для розуміння користувачами впливу конкретних операцій, інших подій та умов на фінансовий стан та фінансові показники діяльності Компанії;
- Здійснення оцінки щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Керівництво також відповідає за:

- Ведення облікової документації у відповідності до законодавства;
- Застосування обґрунтовано доступних заходів щодо збереження активів Компанії; та
- Виявлення і запобігання випадкам фінансових зловживань та інших порушень.
- Створення, впровадження та підтримку ефективної та надійної системи внутрішнього контролю;
- Ведення належної облікової документації, яка дозволяє у будь-який час продемонструвати та пояснити операції Компанії та розкрити інформацію з достатньою точністю щодо її фінансового стану і яка надає керівництву можливість забезпечити відповідність фінансової звітності Компанії вимогам МСФЗ;

Фінансову звітність станом на 31 грудня 2024 року та за 2024 рік для подання в органи державної статистики затверджено до випуску 29 січня 2025 року, повний комплект фінансової звітності, включаючи ці Примітки, затверджений до випуску керівництвом Компанії 29 січня 2025 року наступними особами:

Директор

Головний бухгалтер



Ніколенко О.П.

Криченко Л.П.

Звіт про фінансовий стан станом на 01 січня 2025 року

	Примітка	01 січня 2025	01 січня 2024
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
АКТИВИ			
Нематеріальні активи	7.2.	310	479
Основні засоби	7.1.	211	239
Довгострокова дебіторська заборгованість		2051	38300
Запаси	7.3.	9	9
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	7.4.	6618	7263
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	7.4.	47	12
Дебіторська заборгованість за нарах доходами та інша	7.4.	507499	377637
Поточні фінансові інвестиції			
Прошові кошти та їх еквіваленти	7.5.	3912	29
ВСЬОГО АКТИВИ		520657	423968
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Власний капітал			
Зареєстрований капітал	7.6.	25650	15650
Резервний капітал	7.6.	29	29
Нерозподілені прибутки	7.6.	(5348)	(5556)
Всього капітал		20331	10123
<i>Поточні зобов'язання та забезпечення</i>			
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи	7.8.	166	1851
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками:			
розрахунками з бюджетом: у тому числі	7.8.	210	221
розрахунками за одержаними авансами			160
розрахунками зі страхування		83	
Розрахунками з оплати праці		494	198
Поточні забезпечення	7.8.	8150	7980
інші поточні зобов'язання	7.8.	491223	403593
Всього зобов'язання		500326	413845
ВСЬОГО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		520657	423968

Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 2024 рік

	Примітка	За період	
		2024 рік	2023 рік
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	7.9.	30792	30710
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)			
інші операційні доходи	7.9.	21	95
Адміністративні витрати	7.10.	(16009)	(12213)
Витрати на збут	7.10.	(383)	(376)
інші операційні витрати	7.10.		(115)
інші фінансові доходи	7.9.		326
Фінансові витрати	7.10.	(14167)	(17103)
інші витрати			(336)
Прибуток до оподаткування		254	790
Витрати з податку на прибуток	7.11.	(46)	(168)
Фінансовий результат до оподаткування		208	622
інші сукупні доходи		-	-
УСЬОГО СУКУПНИЙ ДОХІД		208	622

Звіт про рух грошових коштів за 2024 рік

	Примітка	За період	
		2024 рік	2023 рік
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
Операційна діяльність	7.12.		
Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		28108	29469
Надходження фінансових установ від повернення позик		930997	672669
Інші надходження		6	
<i>Витрачання на оплату:</i>			
товарів, робіт, послуг		4888	3443
праці		6597	5722
відрахувань на соціальні заходи		1569	1510
зобов'язань з податків та зборів		1934	1503
зобов'язань з податку на прибуток			59
З інших податків та зборів			
інші витрачання		88	40
Витрачання фінансових установ на надання позик		1021926	758138
Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності	7.12.	(77891)	(68218)
Фінансова та інвестиційна діяльність	7.12.		
Отримання позик		61342	110692
Інші надходження		43750	6
Погашення позик		8741	23120
Витрачання на сплату відсотків		14577	19766
Чистий рух грошових коштів від фінансової та інвестиційної діяльності	7.12.	81774	67812
Чистий рух грошових коштів за звітний період	7.12.	3883	(406)
Залишок коштів на початок періоду		29	435
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		-	-
Залишок коштів на кінець періоду	7.12.	3912	29

Звіт про зміни в капіталі за 2023 рік (Примітка 7.13)

	Статутний капітал	Резервний капітал	Нерозподілені прибутки	Всього власний капітал
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>
Залишок на 01.01.2023 року	15650	29	(6178)	9501
Виправлення помилок				
Скоригований залишок на початок року	15650	29	(6178)	9501
Чистий прибуток за звітний період			622	622
Відрахування до резервного капіталу				
Усього сукупний прибуток за рік			622	622
Залишок на 31 грудня 2023 року	15650	29	(5556)	10123

Звіт про зміни в капіталі за 2024 рік

	Статутний капітал	Резервний капітал	Непокритий збиток	Всього власний капітал
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>
Залишок на 01.01.2024 року	15650	29	(5556)	10123
Виправлення помилок				
Скоригований залишок на початок року	15650	29	(5556)	10123
Усього сукупний дохід за звітний період			208	208
Внески учасників до капіталу	10 000			10 000
Разом змін у капіталі	10 000		208	10208
Залишок на 30 вересня 2024 року	25 650	29	(5348)	20331

1. Загальна інформація про організацію та її діяльність

1.1. Основні відомості про Товариство

Повна назва підприємства – Товариство з обмеженою відповідальністю «**ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НІКО КАПІТАЛ»**» (далі - Товариство).

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ – 35780318.

Організаційно – правова форма – Товариство з обмеженою відповідальністю.

Зміни організаційно-правової форми та назви підприємства не здійснювались.

Юридична адреса та місцезнаходження – Україна, 04071, м. Київ, вул. Набережно - Хрещатицька, буд. 4 літ. А, тел. 8 (044) 200-21-24.

Державна реєстрація – 03.03.2008 року Подільською районною у м. Києві державною адміністрацією, номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців – 1 071 107 0002 024259.

Реєстрація фінансової установи – 15.05.2008 року Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг, реєстраційний номер – 16102194.

Основна діяльність – інші види кредитування (64.92 за КВЕД – 2010).

Товариство має Ліцензію на діяльність фінансової компанії з правом надання послуги – надання коштів та банківських металів у кредит, видану (переоформлену) Національним банком України від 07.03.2024 р.

Офіційна сторінка в інтернеті, на якій доступна інформація про Товариство: nikocapital.com.ua

Середня кількість працівників у 2024 році склала – 7 осіб.

Організаційна структура Товариства визначена Статутом.

1.2. Українське бізнес-середовище

Ключовим чинником, який впливає на українську економіку та зовнішні умови діяльності Компанії у 2024 році залишалась збройна агресія російської федерації та російсько-українська війна, що триває на дату підготовки цього Звіту. Збройна агресія російської федерації та російсько-українська війна має надзвичайно значні негативні наслідки для економіки України, масштаби яких продовжують збільшуватись. Мають місце масштабні руйнування ключової інфраструктури в Україні. Війна призвела до фізичного руйнування виробничих потужностей та інфраструктури, порушення ланцюгів постачання (у т. ч. блокування експорту), збільшення витрат бізнесу, а також тимчасової окупації окремих територій. Багатьом підприємствам довелося призупинити свою роботу, порушені транспортно-логістичні взаємозв'язки між регіонами, значної шкоди завдано інфраструктурі. Внаслідок військової агресії гинуть десятки тисяч громадян України, а мільйони громадян стали біженцями (за кордон вимушено виїхали понад 8 мільйонів громадян, ще близько 5 мільйонів громадян отримали статус внутрішньо-переміщених осіб).

Все це матиме довгострокові наслідки для економіки України та її фінансового сектору.

Всупереч продовженню повномасштабних воєнних дій та високому рівню ризиків для енергетичної і продовольчої безпеки, в українській економіці спостерігається поступове відновлення темпів виробництва, налагодження нових шляхів поставок продукції, зниження темпів зростання витрат на сировину та енергію, поліпшення інфляційних і курсових очікувань, сталий внутрішній попит. Оновлені прогнози міжнародних експертів, зокрема МВФ, свідчать про позитивну оцінку перспектив відновлення української економіки.

Товариство продовжує свою операційну діяльність. Крім того, керівництво Товариства вважає, що її основні активи є високоліквідними та не є знеціненими на дату цієї фінансової звітності. Крім того, Товариство має достатній капітал і керівництво та власники товариства не мають наміру призупиняти чи ліквідовувати діяльність Товариства в Україні.

На сьогодні ще важко точно оцінити остаточний масштаб кризових явищ, спричинених активними воєнними діями на території України, оскільки активні бойові дії тривають та близько 1/5 території України залишаються окупованими російським агресором та важко передбачити період часу та масштаби воєнної діяльності в Україні. Військове вторгнення Росії в Україну продовжує становити значні ризики для майбутнього економічного зростання, фінансової стабільності, зовнішньої політики та державних фінансів країни.

Товариство є фінансовою установою, що працює на ринку фінансових послуг, тому має високу ступінь залежності від законодавчих та економічних обмежень.

На момент складання фінансової звітності ситуація все ще знаходиться в процесі розвитку, негативний вплив на економіку України і невизначеність щодо подальшого економічного зростання можуть в майбутньому негативно позначитися на фінансовому становищі і фінансових результатах. Керівництво уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на Товариство.

1.3. Припущення про безперервність діяльності та подальше функціонування:

Концептуальна основа передбачає, що фінансова звітність зазвичай складається на основі припущення про безперервність діяльності суб'єкта господарювання, що звітує, та про те, що ця діяльність триватиме в передбачуваному майбутньому.

Як "передбачуване майбутнє" розглядають щонайменше період у 12 місяців. Таку саму вимогу містить і п. 25 МСБО (IAS) 1: «Складаючи фінансову звітність, управлінський персонал повинен оцінювати здатність суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі».

По суті, безперервність є:

- по-перше, свідченням того, що підприємство є ліквідним і платоспроможним (здатне генерувати надходження грошових коштів у достатній кількості для погашення зобов'язань перед постачальниками, кредиторами, працівниками, державою тощо);
- по-друге, демонструє відсутність планів та підстав для його ліквідації чи припинення.

Для багатьох підприємств загрози безперервності, але війна, як екстраординарна подія, точно створила суттєві невизначеності щодо безперервної діяльності. Будь-яке підприємство, що знаходиться в Україні, опинилося в зоні ризику.

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

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

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

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Підготовлена Товариством фінансова звітність відповідає стандартам бухгалтерського обліку МСФЗ, що видаються Радою МСФЗ з врахуванням внесених змін, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

Фінансова звітність була підготовлена на основі допущення, що Товариство буде функціонувати необмежено довго в майбутньому. Це допущення передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань у ході звичайної діяльності.

Керівництво Товариством несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, за вибір відповідних принципів бухгалтерського обліку та послідовне застосування цих принципів, за прийняття обґрунтованих та зважених суджень та оцінок, за виконання вимог МСФЗ, а також розкриття і пояснення будь-яких істотних відступів від них у звітності, за підготовку звітності

Товариства як організації, яка здатна продовжувати діяльність на безперервній основі, якщо не існують у найближчому майбутньому передумови, які б свідчили про протилежне.

Керівництво також несе відповідальність за створення, впровадження та підтримання у Товаристві ефективної та надійної системи внутрішнього контролю, ведення достовірної облікової документації у відповідності до законодавства та стандартів України, яка б розкривала з обґрунтованою впевненістю у будь-який час фінансовий стан Товариства та свідчила про те, що фінансова звітність відповідає вимогам МСФЗ. Керівництво застосовує необхідних заходів щодо збереження активів Товариства, виявлення і запобігання випадкам шахрайства та інших порушень, проводить первинний фінансовий моніторинг.

Відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. № 996-XIV підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL) та оприлюднюють на офіційному сайті Системи фінансової звітності.

Також Товариство щоквартально подає до НБУ (як держрегулятора ринку фінансових послуг) регуляторну звітність та повний комплект фінансової звітності.

2.2. Застосування нових, переглянутих та змінених Міжнародних стандартів фінансової звітності та інтерпретацій.

З 01 січня 2024 року набрали чинності такі зміни до МСФЗ:

- зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні";
- зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами";
- зміни до МСФЗ 16 "Оренда" – "Орендне зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди";
- зміни до МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" – "Угоди про фінансування постачальника".

З 01 січня 2025 року є обов'язковими до застосування зміни до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Неможливість обміну", раннє застосування яких дозволено.

МСФЗ, які випущені, та набули чинності з 1 січня 2024р.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	Застосовуються вперше до облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо подання непоточних зобов'язань із спеціальними умовами не вносилися. Поправка зміщує акцент з очікування та наміру суб'єкта господарювання рефінансувати або відстрочити зобов'язання на більш об'єктивний критерій – чи має суб'єкт господарювання право зробити це на кінець звітного періоду. Змінений параграф роз'яснює, що можливість рефінансування не розглядається, якщо на кінець звітного періоду не існує права відстрочити платіж за існуючою кредитною угодою. Зміни роблять оцінку більш об'єктивною, оскільки вона менше залежить від намірів суб'єкта господарювання, а більше від його фактичних прав та угод, що діють на кінець звітного періоду. Поправки вимагають додаткового аналізу виконання спеціальних умов кредитних угод з метою класифікації зобов'язань, а також висувають додаткові вимоги щодо розкриття інформації про такі кредитні угоди. Документ «Класифікація зобов'язань як поточні або непоточні», випущений у січні 2020 року, застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше, ретроспективно відповідно до МСБО 8. Якщо ці зміни	01 січня 2024 року	Дозволено

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
	застосовуються до більш раннього періоду після випуску документа «Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами», також застосовується документ «Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами» для такого періоду. Документ «Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами», випущений у жовтні 2022 року, застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше, ретроспективно відповідно до МСБО 8. Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія матиме поточні і непоточні зобов'язання, у тому числі зі спеціальними умовами (ковенантами)		
МСФЗ 16 «Оренда»	Застосовуються вперше до облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо операцій продажу і зворотної оренди не вносилися. Після дати початку оренди в операції продажу з подальшою орендою продавець-орендар застосовує параграфи 29-35 МСФЗ 16 до активу в праві користування, що виникає в результаті зворотної оренди, та параграфи 36-46 МСФЗ 16 до орендного зобов'язання, що виникає в результаті зворотної оренди. Застосовуючи параграфи 36-46, продавець-орендар визначає «орендні платежі» або «переглянуті орендні платежі» таким чином, щоб продавець-орендар не визнавав жодної суми прибутку або збитку, що відноситься до права користування, збереженого продавцем-орендарем. Застосування цих вимог не перешкоджає продавцю-орендарю визнавати у складі прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням оренди, як того вимагає параграф 46(а) МСФЗ (IFRS) 16. Поправка не встановлює конкретних вимог до оцінки зобов'язань з оренди, що виникають при зворотній оренді. Первісна оцінка зобов'язання з оренди що виникає в результаті зворотної оренди, може призвести до того, що продавець-орендар визначатиме "орендні платежі які відрізняються від загального визначення орендних платежів у Додатку А до МСФЗ (IFRS) 16. Продавець-орендар повинен буде розробити та застосовувати облікову політику яка забезпечує доречну та достовірну інформацію відповідно до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки». Документ «Орендне зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди», випущений у вересні 2022 року, орендар-продавець застосовує до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше. Дострокове застосування дозволяється. Продавець-орендар застосовує поправку ретроспективно відповідно до відповідно до МСФЗ (IAS) 8 до операцій з продажу та зворотної оренди укладених після дати першого застосування (тобто поправка не застосовується до операцій продажу і зворотної оренди укладених до дати першого застосування). Датою первісного застосування є початок річного звітного періоду в якому організація вперше застосувала МСФЗ (IFRS) 16. Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія здійснюватиме операції продажу зі зворотною орендою	01 січня 2024 року	Дозволено
МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»	Застосовуються вперше до облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо угод про фінансування постачальників не вносилися. Поправки уточнюють вимоги до розкриття інформації з метою	01 січня 2024 року	Дозволено

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
«Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»	посилення чинних вимог, які покликані допомогти користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив фінансових угод з постачальниками на зобов'язання, грошові потоки та схильність до ризику ліквідності. Поправки роз'яснюють характеристики угод про фінансування постачальників. За цими угодами один або декілька постачальників фінансових послуг сплачують суми, які організація заборгувала своїм постачальникам. При цьому організація погоджується погасити ці суми постачальникам фінансування відповідно до умов та положень угод, або на ту саму дату, або на пізнішу дату, ніж та на яку фінансові постачальники розраховуються з постачальниками суб'єкта господарювання. Поправки вимагають, щоб організація надавала інформацію про вплив угод про фінансування постачальників на зобов'язання та грошові потоки, включаючи строки та умови таких угод, кількісну інформацію про зобов'язання угод, кількісну інформацію про зобов'язання, пов'язані з цими угодами пов'язаних з цими угодами, на початок і кінець звітного періоду, а також тип і вплив негрошових змін у балансовій вартості цих угод. Інформація про такі угоди має бути агрегована, за винятком випадків, коли окремі угоди мають відмінні або унікальні умови та умови. У контексті кількісного ризику ліквідності розкриття інформації, що вимагається МСФЗ 7, угоди про фінансування постачальників включені як приклад інших факторів, які можуть бути доречно розкрити. Поправки набувають чинності для річних звітних періодів що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. Поправки надають деякі перехідні пільги щодо порівняльної та кількісної інформації на початок річного звітного періоду та проміжних розкриттях. Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія використовуватиме в своїй діяльності угоди фінансування постачальників		
МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»	Застосовуються вперше до облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством не вносилися. Поправки вирішують конфлікт між МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» в частині, що стосується втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається або вноситься в асоційовану компанію або спільне підприємство. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток визнається в повному обсязі, якщо передача асоційованій компанії або спільному підприємству стосується бізнесу, як визначено в МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу». Прибуток або збиток від продажу або внеску активів, які не є бізнесом, визнається лише в межах часток непов'язаних інвесторів в асоційованому або спільному підприємстві. У грудні 2015 року Рада з МСФЗ вирішила відкласти дату набуття чинності поправок до того часу, поки вона не завершить роботу над будь-якими поправками, що є результатом її дослідницького проекту щодо методу участі в капіталі. Дострокове застосування поправок, як і раніше, дозволяється. Поправки повинні застосовуватися перспективно. Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на	01 січня 2024 року	Дозволено

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
	майбутні звітні періоди, якщо компанія здійснюватиме в своїй діяльності продаж або внески активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством.		
МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»	Застосовуються вперше до облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо відсутності можливості обміну валют не вносилися. Поправка до МСБО 21 роз'яснює, як суб'єкт господарювання повинен оцінювати, чи є валюта конвертованою, і як він повинен визначати спот-курс обміну, якщо конвертованість відсутня. Валюта вважається конвертованою в іншу валюту, якщо суб'єкт господарювання може отримати іншу валюту протягом періоду часу, що враховує звичайну адміністративну затримку, а також за допомогою ринкового або біржового механізму, при якому операція обміну створює юридично забезпечені права та зобов'язання. Якщо валюту не можна обміняти на іншу валюту, суб'єкт господарювання повинен оцінити спот-курс обміну на дату оцінки. Метою суб'єкта господарювання при оцінці спот-курсу обміну є відображення курсу, за яким на дату оцінки відбулася б звичайна операція обміну між учасниками ринку за переважаючих економічних умов. Поправки зазначають, що суб'єкт господарювання може використовувати спостережуваний обмінний курс без коригування або іншого методу оцінки. Якщо суб'єкт господарювання оцінює спот-курс, оскільки одна валюта не обмінюється на іншу валюту, він розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як ця валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або, як очікується, вплине на фінансові результати діяльності, фінансовий стан і грошові потоки суб'єкта господарювання. Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія використовуватиме в своїй діяльності валюту з відсутністю обміну.	01 січня 2025 року	Дозволено

При підготовці фінансової звітності за 2024 рік, Товариство застосувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, затверджені Радою МСФЗ, які мають відношення до його операцій та є обов'язковими для застосування при складанні звітності станом на 01.01.2025 року. Застосування доповнень та змін до стандартів та інтерпретації не призвело до будь-якого впливу на облікову політику, фінансовий стан чи результат діяльності Товариства.

Товариство у фінансовій звітності не застосовувало достроково опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації. Керівництво та управлінський персонал проводять дослідження щодо потенційного впливу поправок та інтерпретацій до МСФЗ на фінансову звітність. За оцінками керівництва їх прийняття до застосування у майбутніх періодах не справить суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

2.4. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) акціонерами Товариства протокол № 120 від 29 січня 2025р. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження.

2.5. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається період з 01 січня 2024 року по 31 грудня 2024 року. Наведена фінансова звітність підготовлена станом на 01 січня 2025 року.

Ця фінансова звітність стосується єдиного суб'єкта господарювання – Товариства з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "НІКО КАПІТАЛ".

3.1. Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, а також на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, відображені у звітності. Фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок.

Облікова політика містить правила ведення бухгалтерського обліку, дотримання яких протягом року є обов'язковими. За цим документом затверджується методологія відображення окремих бухгалтерських операцій та особливості організації бухгалтерського обліку.

Облікова політика Товариства базується на складових міжнародних стандартів бухгалтерського обліку: безперервності діяльності, постійності правил бухгалтерського обліку, обачливості, нарахування, окремого відображення активів і зобов'язань, прийнятності вхідного балансу, переважуванню сутності над формою, оцінюванні, відкритості, суттєвості, конфіденційності.

Товариство постійно керується одними й тими ж правилами бухгалтерського обліку, крім випадків істотних змін в діяльності або в правовій базі. Методи обліку та оцінки статей балансу, як правило, використовуються постійно.

Облікова політика Товариства визначає порядок створення та використання резервів на підставі чинного законодавства та нормативних актів.

Облікова політика в Товаристві застосовується до подій та операцій з часу їх виникнення.

На доречність інформації має вплив її характер та суттєвість. Інформація вважається суттєвою, якщо її упущення або викривлення може вплинути на економічні рішення користувачів, прийняті на підставі фінансової звітності. Суттєвість оцінюється в конкретних умовах значущості інформації в залежності від величини об'єкта, що оцінюється і не є основною якісною характеристикою, яку повинна мати інформація для того, щоб бути корисною.

Установити межу суттєвості для:

- окремих об'єктів обліку, що належать до активів, зобов'язань та власного капіталу підприємства, – 5 % підсумку всіх активів, зобов'язань і власного капіталу відповідно;
- окремих видів доходів і витрат – 2 % чистого прибутку (збитку) підприємства;
- для визначення суттєвості інформації, поданої у статтях Звіту про рух грошових коштів, межу суттєвості визначити на рівні 2 відсотків від чистого руху грошових коштів від операційної діяльності.

3.1.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами», МСФЗ 16 «Оренда».

3.1.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

3.1.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності" та Приміток до фінансової звітності Товариства, що складені у відповідності до МСФЗ.

Згідно МСФЗ та враховуючі НП(С)БО 1 "Звіт про сукупний дохід" передбачає подання витрат, визнаних у прибутку та збитку, за класифікацією, основою на методі "Функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з якими витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

Представлення грошових потоків від діяльності Товариства у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосування прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

3.1.4. Основа оцінки фінансової звітності, яка застосована при складанні фінансової звітності:

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, та оцінки за справедливою вартістю або амортизованою собівартістю фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

Зменшення корисності активів

На кожну звітну дату Товариство здійснює моніторинг ознак знецінення активів. Така оцінка передбачає застосування значних суджень.

Управлінський персонал не виявив ознак зменшення корисності основних засобів станом на 01 січня 2025 року.

Оцінки

Резерв під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) за дебіторською заборгованістю.

При первісному визнанні фінансових активів, «історичний рівень дефолту», кредитний ризик вважався низьким, за судженням управлінського персоналу. У зв'язку із воєнним станом в Україні за професійними судженнями управлінського персоналу, прогнозується зростання кредитного ризику. Розмір РОКЗ та ймовірність дефолту боржників планується переглядати щоквартально, станом на дату звітності Товариства.

Оцінка взаємозв'язку між історичними рівнями дефолту, прогнозними економічними умовами і ОКЗ є значною оцінкою.

Величина ОКЗ чутлива до змін в обставинах і прогнозних економічних умовах.

3.2. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.2.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів:

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку. За строками виконання зобов'язань, фінансові активи та фінансові зобов'язання Товариства класифікує на короткострокові (поточні) - до 1 року, довгострокові - більше 12 місяців.

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

- а) бізнес-моделі суб'єкта господарювання з управління фінансовими активами; та
- б) характеристик контрактних грошових потоків за фінансовим активом.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів та фінансових зобов'язань:

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

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

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

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

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

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

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

3.2.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти:

Грошові кошти Товариства включають грошові кошти в банках (на поточних рахунках та депозити), готівкові кошти в касах, грошові документи та еквіваленти грошових коштів, що не обмежені у використанні.

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 визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

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

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

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках у банках (наприклад, у призначенні 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.

3.2.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю:

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

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

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

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під очікувані збитки.

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати на свою користь.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

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

Товариство визнає очікувані кредитні збитки за кожним активом на індивідуальній основі.

Розміри збитку

- встановлюється окремим документом (наказом) по Товариству.

Списання фінансових активів за рахунок сформованих резервів відбувається за відсутності обґрунтованих очікувань щодо відшкодування їх вартості згідно рішення керівництва Товариства.

3.2.4. Дебіторська заборгованість:

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю. Для дисконтування дебіторської заборгованості Товариство використовує середню ставку по довгострокових депозитах на дату визнання активу. Якщо середня ставка по довгострокових депозитах на дату визнання активу відрізняється від встановленої договором ставки відсотка, по дебіторській заборгованості менше ніж на +/- 3 пункти, то Товариство вважає вплив дисконтування не суттєвим і дисконтування не проводиться.

Товариство дисконтує короткострокову заборгованість лише в разі гіперінфляції. За відсутності гіперінфляції Товариство вважає вплив часу на вартість грошей за короткостроковими заборгованостями не суттєвим.

3.2.5. Припинення визнання фінансових активів

Фінансовий актив припиняється визнаватися в звіті про збитки фінансовий стан, якщо:

- строк дії прав на отримання грошових потоків від активу минув;
- Товариство передало майже всі ризики та вигоди від активу;
- Товариство не передавало, але й не зберегло за собою усі ризики та вигоди від активу, але передало контроль над даним активом.

3.2.6. Зобов'язання:

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

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

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

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

Для дисконтування довгострокової кредиторської заборгованості Товариство використовує середню ставку по довгострокових кредитах на дату визнання активу. Якщо середня ставка по довгострокових кредитах на дату визнання активу відрізняється від встановленої договором ставки відсотка, по кредиторській заборгованості менше ніж на +/- 3 пункти, то Товариство вважає вплив дисконтування не суттєвим і дисконтування не проводиться.

Товариство дисконтує короткострокову заборгованість лише в разі гіперінфляції. За відсутності гіперінфляції товариство вважає вплив часу на вартість грошей за короткостроковими заборгованостями не суттєвим.

Припинення визнання фінансових зобов'язань

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається тоді, коли зобов'язання погашено, анульовано або закінчився термін його дії. Якщо існуюче фінансове зобов'язання

заміщується аналогічним зобов'язанням перед тим же кредитором на суттєво відмінних умовах, або умови існуючого зобов'язання значно змінюються, то таке заміщення або зміна враховується за допомогою припинення визнання первісного зобов'язання та визнання нового зобов'язання. Різниця між балансовою вартістю первісного фінансового зобов'язання і сплачених винагородою визнається у прибутку та збитку.

3.2.7. Згортання фінансових активів та зобов'язань:

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

3.3. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.3.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20000 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу.

3.3.2. Подальші витрати

Товариство 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.

3.3.3. Амортизація основних засобів

Амортизація основних засобів починається, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації та нараховується прямолінійним методом.

Кожен об'єкт основного засобу повинен амортизуватися окремо. Витрати на амортизацію відображаються в фінансових витратах звітного періоду щомісячно.

Нарахування амортизаційних відрахувань по основних засобах в бухгалтерському та податковому обліку здійснюється за прямолінійним методом.

Встановлені терміни використання об'єктів основних засобів:

	Мінімально допустимі строки корисного використання, років
Будівлі	20
машини та обладнання	5
з них ЕОМ, інші машини для оброблення інформації, зчитування та ін..	2
транспортні засоби	5
Меблі	4
інструменти, прилади та інвентар	4
Інші	12

Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Об'єкт основних засобів вибуває зі складу активу (списується з балансу) у разі його вибуття внаслідок продажу, безоплатної передачі або невідповідності критеріям визнання активом або ж його балансова вартість дорівнює нулю.

3.3.4. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються

протягом терміну чинності цих прав. Якщо відповідно до правовстановлюючого документа строк дії права користування нематеріального активу не встановлено, такий строк корисного використання визначається Товариством самостійно, але не може становити менше двох та більше 10 років.

3.3.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство 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, Товариство 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.

3.4. Оренда

Фінансова оренда - це оренда, за якою передаються в основному всі ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив. Товариство як орендар на початку строку оренди визнає фінансову оренду як активи та зобов'язання за сумами, що дорівнюють справедливій вартості орендованого майна на початок оренди або (якщо вони менші за справедливую вартість) за теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів. Мінімальні орендні платежі розподіляються між фінансовими витратами та зменшенням непогашених зобов'язань. Фінансові витрати розподіляються на кожен період таким чином, щоб забезпечити сталу періодичну ставку відсотка на залишок зобов'язань. Непередбачені орендні платежі відображаються як витрати в тих періодах, у яких вони були понесені. Політика нарахування амортизації на орендовані активи, що амортизуються, узгоджена із стандартною політикою Товариства щодо подібних активів.

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Дохід від оренди за угодами про операційну оренду Товариство визнає на прямолінійній основі протягом строку оренди. Затрати, включаючи амортизацію, понесені при отриманні доходу від оренди, визнаються як витрати.

Товариство використовує МСФЗ 16 «Оренда». Оренда це, Договір або частина договору, яка передає право на використання активу (базового активу) протягом періоду часу в обмін на компенсацію.

МСФЗ 16 передбачає обов'язкові звільнення (спрощення) від вимог стандарту, щодо короткострокової оренди та оренди низьковартісних об'єктів оренди. Товариство визнає об'єкти низьковартісними, якщо справедлива вартість предмету договору оренди на дату визнання нижче 5000 доларів США.

Оцінюючи, чи є орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається можливістю продовжити оренду чи не скористається можливістю припинити дію оренди, суб'єкт господарювання має брати до уваги всі відповідні факти та обставини, які створюють економічний стимул для орендаря скористатися можливістю продовжити оренду чи не скористатися можливістю припинити дію оренди.

Товариство має Договір суборенди приміщення за юридичною адресою №НК-010124 від 01.01.2024р. в сумі 1485,22 грн в місяць. Враховуючи те, що вплив МСФЗ 16 на фінансову звітність є несуттєвим Товариство використовує практичну можливість не визнавати право користування активами та зобов'язаннями з оренди.

01.01.2024 року заключили додаткову угоду до Договору оренди № ДЛ-НК-010723/2 від 01.07.2023 року на 12 місяців, згідно з умовами вищевказаного Договору термін оренди закінчується 31.12.2024 року. 27.12.2024 року була заключена додаткова угода № 2 на продовження дії договору до 31.12.2025 року. Враховуючи те, що вплив МСФЗ 16 на фінансову звітність є несуттєвим Товариство використовує практичну можливість не визнавати право користування активами та зобов'язаннями з оренди.

Орендні платежі за таким договором визнаються як операційні витрати на прямолінійній основі протягом строку дії договору.

Визначення строку оренди вимагає від керівництва Компанії застосування значного судження. Станом на 31 грудня 2024 року Компанією укладаються договори оренди строком на 12 місяців. За умовами договорів і орендодавець і орендар мають право припинити дію оренди. Право продовження оренди також може бути реалізоване тільки за взаємною згодою сторін. Договори не передбачають санкцій за дострокове припинення. Коли орендар і орендодавець мають право припинити договір без дозволу іншої сторони не заплативши більш ніж незначний штраф, така оренда більше не є забезпеченою правовою санкцією. Оцінюючи, чи є штраф незначним, Компанія розглядає також інші види економічних штрафів, а саме умови договорів у порівнянні з ринковими ставками; значні вдосконалення базового активу, які могли б давати значні економічні вигоди орендарю; витрати, пов'язані з припиненням оренди; важливість базового активу для діяльності орендаря. Як результат, Компанія оцінила штраф за припинення як незначний та вважає договори оренди не захищеними правовою санкцією. У зв'язку з чим всі договори оренди розглядаються як короткострокові. За такими договорами оренди Компанія застосовує звільнення від визнання активів з права користування та зобов'язань з оренди.

3.5. Облікові політики щодо податку на прибуток:

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу.

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням ймовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

Товариство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

4. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань, що є доречними для розуміння фінансової звітності

4.1. Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють в собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Товариство також створює резерв виплат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток.

4.2. Виплати працівникам та пенсійні зобов'язання

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам у вигляді поточних виплат: заробітної плати, компенсації невикористаної відпустки та інших виплат і нарахувань, що здійснюються відповідно до законодавства України, як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми.

Нарахована сума виплати працівникам за роботу, яку вони виконали протягом звітного періоду, визнається поточним зобов'язанням.

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує податки із заробітної плати працівників. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

4.3. Доходи та витрати

Товариство визнає дохід від надання послуг, коли (або у міру того, як) воно задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяну послугу (тобто актив) клієнтові. Актив передається, коли (або у міру того, як) клієнт отримує контроль над таким активом.

При визначенні вартості винагороди від управління активами Товариство відповідно до МСФЗ 15 використовує метод оцінювання за результатом. До методу оцінювання за результатом належить, зокрема, аналіз виконання, завершеного на сьогоднішній день, оцінки досягнутих результатів. Враховуючи принцип професійного скептицизму для змінної вартості винагороди розрахунок доходу здійснюється на кінець кожного місяця.

Дохід від продажу фінансових активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

а) Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;

б) Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активів;

в) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;

г) суму доходу можна достовірно оцінити;

д) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією та витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

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.

4.4. Витрати за позиками

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

4.5. Операції з іноземною валютою

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються

за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

4.6. Умовні зобов'язання та активи.

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

5. Основні припущення, оцінки та судження

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

5.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

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

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

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

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

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

Операції, що не регламентовані МСФЗ відсутні.

5.2. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

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

- а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, змін валютних курсів,

показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

- б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Товариства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку Керівництва є прийнятним та необхідним.

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

5.3. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах.

5.4. Використання ставок дисконтування

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

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

5.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

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

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

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

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

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

5.6. Зміни в облікових політиках та облікових оцінках

Фінансова звітність Товариства за 12 місяців 2024 року представлена за звітною політикою у відповідності з МСФЗ. Відповідна інформація за 2024 рік перерахована. Змін в обліковій політиці не було та облікові оцінки не змінювалися.

6. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

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

Компанія використовує такі методики оцінки, які є прийнятними в обставинах, що склалися і для яких доступні дані, достатні для оцінки справедливої вартості, при цьому максимально використовуючи відповідні вихідні дані активного ринку і мінімально використовуючи вихідні дані інших ринків.

Всі активи і зобов'язання, справедлива вартість яких оцінюється або розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії джерел справедливої вартості на підставі вихідних даних самого нижнього рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому:

- Рівень 1 - ринкові котирування цін на активному ринку по ідентичних активах або зобов'язаннях (без будь-яких коригувань);

- Рівень 2 - моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до самого нижнього рівня ієрархії є прямо або побічно спостережуваними на ринку;

- Рівень 3 - моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до самого нижнього рівня ієрархії не є спостережуваними на ринку.

У разі активів і зобов'язань, які визнаються у фінансовій звітності на періодичній основі, Компанія визначає факт переведення між рівнями ієрархії джерел, повторно аналізуючи класифікацію (на підставі вихідних даних самого нижнього рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому) на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Гроші та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ

6.2. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

Товариство здійснює безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань із використанням закритих вхідних даних 3-го рівня, які протягом поточного звітного періоду не призвели до зміни розміру прибутку або збитку звітного періоду.

6.3. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Товариство використовує ієрархію справедливої вартості згідно вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». Цей МСФЗ встановлює ієрархію справедливої вартості, у якій передбачено три рівня вхідних даних для методів оцінки вартості, що використовуються для оцінки справедливої вартості. Ієрархія справедливої вартості встановлює найвищий пріоритет для цін котирування (нескоригованих) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання (вихідні дані 1-го рівня) та найнижчий пріоритет

для закритих вхідних даних (вхідні дані 3-го рівня). У Товариства за звітний період відсутнє переміщення між 1-м, 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Всього Тис. грн.	
	31.12.23	31.12.24	31.12.23	31.12.24	31.12.23	31.12.24	31.12.23	31.12.24
Грошові кошти на банківських рахунках	29	3912	-	-	-	-	29	3912

Компанія відносить грошові кошти на поточних рахунках, до 1 Рівня ієрархії. Грошові кошти складаються з коштів на поточному рахунку 3 тис. грн. в АТ "ПРИВАТ банк", та на поточному рахунку 3909 тис. грн. в АТ "ПРЕУС БАНК МКБ" та оцінюються за їх номінальною вартістю, яка дорівнює їх справедливій вартості.

Керівництво 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.

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

Нижче наведено порівняння балансової вартості та справедливої вартості в розрізі класів фінансових інструментів Компанії, які не відображаються за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан. У таблиці не вказано значення справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

Станом на 31 грудня 2023 року та на 31 грудня 2024 року балансова вартість фінансових інструментів і їх відповідна справедлива вартість становили:

Класи активів та зобов'язань Тис. грн.	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024
1	2	3	4	5
Грошові кошти на банківських рахунках	29	3912	29	3912
Торговельна дебіторська заборгованість	38300	2051	38300	2051
Інша поточна дебіторська заборгованість	384835	514164	384835	514164
Поточні зобов'язання	413845	500326	413845	500326

Нижче наведені методи та припущення, що використовувались при визначенні справедливої вартості тих фінансових інструментів, які не відображаються в даній фінансовій звітності за справедливою вартістю.

Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює їх балансовій вартості

У випадку фінансових активів та фінансових зобов'язань зі строком погашення за вимогою або тих, що мають короткий строк погашення (менше шести місяців), допускається, що їх справедлива вартість приблизно дорівнює їх балансовій вартості.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання, що обліковуються за амортизованою вартістю

Справедлива вартість процентних позик, коштів кредитних установ оцінюється шляхом дисконтування майбутніх грошових потоків з використанням ставок, що існують на даний момент по заборгованості з аналогічними умовами, кредитним ризиком та строком погашення.

Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення.

Керівництво 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.

7. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

7.1. Основні засоби

Основні засоби Товариства обліковуються та відображаються у фінансовій звітності відповідно до вимог МСБО 16 «Основні засоби».

Придбані (створені) основні засоби відображені в балансі за первісною вартістю.

Амортизація основних засобів нараховувалась із застосуванням прямолінійного методу.

Діапазон строків корисного використання (експлуатації) – від 3 до 12 років.

В 2024 році Товариство придбало малоцінні необоротні матеріальні активи на суму 20,2 тис. грн., необхідні для подальшої діяльності підприємства.

Основні засоби, наведені в таблиці, належать Товариству, обмеження щодо володіння, користування та розпорядження відсутні, ці активи в заставу не надані. У 2024 році Товариство не проводило процедуру тестування активів на знецінення. Балансова вартість основних засобів не відрізняється від їх справедливої вартості. Послідовно аналізуючи зазначені згідно МСФЗ 36 «Знецінення активів» ознаки можливої наявності знецінення, зазначаємо що активи Товариства нормально експлуатуються, знаходяться в доброму стані. Немає підстав вважати, що вартість комплексу активів знизилася більше, ніж передбачалось, виходячи з нормальних умов його експлуатації, зменшення корисності не було, переоцінки не проводилося.

Всі класи основних засобів обліковуються за моделлю історичної собівартості за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності (знецінення). Активів, класифікованих як утримуваних для продажу або груп вибуття не має. Припиненої діяльності протягом 2024 року не було. Основних засобів, переданих у заставу, або у забезпечення зобов'язань, у т. ч. третіх осіб, немає. Згідно до Наказу №251124 від 25.11.2024 року на Товаристві відповідно до статті 10 Закону України „Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні” від 16.07.99 р. № 996-XIV (зі змінами та доповненнями) була проведена інвентаризація активів і зобов'язань станом на 01.12.2024 року. За результатами інвентаризації не було виявлено ні нестач ні перевищення, не виявлено активів та зобов'язань які не відповідають критеріям визнання, інвентаризація у повному обсязі не виявила порушень. Детальне розкриття інформації по основних засобах з урахуванням проведених коригувань наведено в таблиці по періодах:

Назва показника тис. грн.	Ремонтні роботи Офісного приміщення	Робочі машини та обладнання (в т. ч. комп'ютерна техніка)	Інструменти, прилад, інвентар (меблі)	Разом
Первісна вартість на 01.01.2024р.	205	32	2	239
Знос на 01.01.2024р.	-	488	373	870
Надійшло за 2024р.	-	20	-	20
Вибуло за 2024р.	-	-	-	-
Нараховано амортизацію за 2024рік	20	28	-	48
Балансова вартість на 31.12.2024р.	185	24	2	211

7.2. Нематеріальні активи

На вимогу МСБО 38 «Нематеріальні активи» повідомляємо:

Нематеріальний актив – немонетарний актив, що ідентифікується та не має фізичної форми. Товариство відображає придбані (створені) нематеріальні активи на балансі за первісною вартістю.

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється протягом строку їх корисного використання, який встановлюється при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс), але не більше 20 років. Амортизація нематеріального активу нараховується із застосуванням прямолінійного методу.

Діапазон строків корисного використання (експлуатації) нематеріальних активів – від 2 до 10 років.

Нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення при їх наявності. У разі знецінення нематеріальних активів, їх балансова вартість зменшується до рівня корисної вартості або справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж, в залежності від того, яка з них вища.

Товариство не надавало нематеріальні активи в заставу.

Детальне розкриття інформації по нематеріальних активах наведено в таблиці по періодах :

Назва показника тис. грн.	2023р.	2024р.
Первісна вартість на початок року	1639	1639
Придбано за рік	-	-
Списано (вибуло) за рік	-	-
Знос на початок року	991	1160
Нараховано амортизацію за рік	169	169
Списано накопичену амортизацію вибулих НА	-	-
Знос на кінець року	1160	1329
Балансова вартість станом на кінець року	479	310

7.3. Запаси

На вимогу МСБО 2 «Запаси» повідомляємо:

Запаси відображаються в бухгалтерському обліку і звітності за найменшою з двох оцінок: собівартістю або чистою вартістю реалізації. Запаси обліковуються по однорідним групам:

-Канцелярські та офісні матеріали
-інше

Собівартість придбаних у третіх осіб запасів складається з вартості придбання та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з їх придбанням.

Списання з балансу запасів та будь-яких інших товарів здійснюється за методом ФІФО. Чиста вартість реалізації являє собою розрахункову ціну реалізації запасів в ході господарської діяльності за виключенням витрат на доведення запасів до завершеного стану і витрат на збут.

7.4. Дебіторська заборгованість

Визнання, класифікацію та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості підприємство здійснює відповідно до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСБО 1 «Подання фінансових звітів».

Товариство визнає дебіторську заборгованість у балансі, коли стає стороною контрактних зобов'язань і внаслідок цього має юридичне право отримувати грошові або інші цінності.

У відповідності з вимогами МСФЗ дебіторська заборгованість є сумою активів, яка має бути отримана від покупців і замовників.

Дебіторську заборгованість поділено на поточну та довгострокову.

Поточна дебіторська заборгованість – це сума дебіторської заборгованості, яка буде погашена протягом дванадцяти місяців з дати балансу.

Довгострокова дебіторська заборгованість – це сума дебіторської заборгованості фізичних та юридичних осіб, яка буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу.

Товариство здійснює переказ частини довгострокової дебіторської заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до погашення частини суми заборгованості залишається менше 365 днів.

Безнадійною визнається заборгованість, щодо якої не існує вірогідність її погашення.

Під час первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за її справедливою вартістю плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до фінансового активу. Витрати на операцію – це додаткові витрати, що безпосередньо належать до придбання або вибуття фінансового активу і включають, крім іншого: винагороди агентам, консультантам, нотаріусам, брокерам, а також невідшкодовані податки та збори.

За вимогами МСФЗ сума заборгованості за кредитами, наданими позичальникам, по періодах становить:

У складі дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги Товариство відображає заборгованість за нарахованими % по виданих позиках.

Назва статті тис. грн.	на 31.12.2023р.	на 31.12.2024р.
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	7263	6618
Заборгованість за нарахованими %	7263	6618

Дебіторська заборгованість за розрахунками включає в себе заборгованість за виданими авансами постачальникам та дебіторську заборгованість за розрахунками з бюджетом.

Назва статті тис. грн.	на 31.12.2023р.	на 31.12.2024р.
Дебіторська заборгованість за розрахунками	77	48
За виданими авансами	12	47
З бюджетом	65	1

За вимогами МСФЗ сума іншої поточної дебіторської заборгованості по періодах становить:

Назва статті тис. грн	на 31.12.2023р.	на 31.12.2024р.
Інша поточна дебіторська заборгованість	377 572	507 498
Заборгованість за кредитами	377 572	507 498

На вимогу МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу та припинена діяльність» повідомляємо, що станом на 01.01.2024 року та 31.12.2024 року Товариство не має довгострокових активів, призначених для продажу, (груп вибуття) та не має діяльності, що припиняється або вже припинена.

7.5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають гроші в касі, грошові кошти на банківських рахунках до запитання та інші короткострокові високоліквідні інвестиції з початковим строком розміщення до трьох місяців.

Стаття грошові кошти та їх еквіваленти Товариства включає кошти на поточних рахунках, що по наведено в таблиці:

Назва статті тис. грн.	на 31.12.2023р.	на 31.12.2024р.
Гроші та їх еквіваленти	29	3912
Кошти на поточному рахунку	29	3912

Облік грошових коштів і розрахунків грошовими коштами здійснюється згідно чинного законодавства стосовно касових операцій в готівковій формі та розрахункових операцій в безготівковій формі.

7.6. Власний капітал

Станом на 31 грудня 2024 року статутний капітал сформований та сплачений засновниками в повному обсязі грошовими коштами, і становить 25 649,6 тис. грн. В 2024 році засновниками були внесені 10,0 млн грн., змін часток не відбулося.

Частки участі в капіталі ТОВ «ФК «НІКО КАПІТАЛ» між власниками розподілені таким чином:

- 32,17 % - Компанія «НІКО ХОЛДІНГ ЕНД ІНВЕСТМЕНТ ЛІМІТЕД» (Республіка Кіпр);
- 10,026594% - Товариство з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «КОВІН КАПІТАЛ», що діє від свого імені в інтересах та за рахунок коштів пайового венчурного недиверсифікованого закритого інвестиційного фонду «КОРПОРАТИВНІ ІНВЕСТИЦІЇ» (код ЄДРІСІ 233658);
- 47,478307% - Товариство з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «КОВІН КАПІТАЛ», що діє від свого імені в інтересах та за рахунок коштів пайового венчурного недиверсифікованого закритого інвестиційного фонду «РУБІН» (код ЄДРІСІ 2331626).
- 10,328985% - Акціонерне Товариство «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «КВІК- КАПІТАЛ», (ідентифікаційний код 41178321), юридична особа від імені, в інтересах та за рахунок активів якого на підставі Договору про управління активами №1/2017-УА від 27.04.2017 року діє Товариство з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «КОВІН КАПІТАЛ», (ідентифікаційний код 34603431).

Розрахунок розміру власного капіталу, тис. грн.

	31.12.2024 р.	31.12.2023 р
Зареєстрований капітал	25 650	15 650
Резервний капітал	29	29
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(5 348)	(5 556)
Власний капітал	20 331	10 123

Зобов'язання та забезпечення.

7.7. Довгострокові зобов'язання і забезпечення.

Облік і визнання зобов'язань та резервів Товариства здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Зобов'язаннями визнається заборгованість Товариства іншим особам. Поточними зобов'язаннями й забезпеченнями Товариства визнані такі, що мають строк погашення не більше ніж 12 місяців та класифіковані, виходячи з відповідності будь-якому з критеріїв, визначених у п. 60 МСБО 1.

Кредиторська заборгованість відображається за собівартістю, яка є справедливою вартістю компенсації, яка має бути передана в майбутньому за отримані товари, роботи, послуги.

Позикові кошти та інші фінансові зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю за вирахуванням понесених витрат на проведення операції.

7.8. Поточні зобов'язання і забезпечення.

У статті «Поточна кредиторська заборгованість» Звіту про фінансовий стан Товариства відображена сума заборгованості по розрахункам з постачальниками за товари, роботи, послуги; заборгованість по розрахункам зі страхування та заборгованість по розрахункам з оплати праці. Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками в Балансі Товариства представлена за видами:

Назва статті тис. грн.	на 31.12.2023р.	на 31.12.2024р.
Поточна кредиторська заборгованість за :	1851	166
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	132	166
Поточна кредиторська заборгованість за нарахованими відсотками за позиками	1714	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	5	-

Товариство відповідно та на підставі п. 5.5 Глави 5 МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» створює резерв під нестандартну заборгованість по кредитах, виданих позичальникам внаслідок зменшення корисності фінансових активів і неможливості їх отримання.

На вимогу МСБО 19 «Виплати працівникам» Товариство створює резерв на виплату відпусток працівникам. Такий резерв Товариством нараховується щомісячно і відображається у складі статті «Поточні забезпечення».

Суми сформованого резерву Товариством по періодах становлять:

Назва статті тис. грн.	на 31.12.2023р.	на 31.12.2024р.
Поточні забезпечення	7980	8150
Резерв під нестандартну заборгованість по короткострокових кредитах	7674	7674
Забезпечення виплат відпусток	306	476

Інші резерви за зобов'язаннями та платежами, сума й термін по яким не визначені, не створювалися, так як у Товариства не було поточного юридичного або конструктивного зобов'язання, що виникло внаслідок минулих подій, та існує ймовірність що для погашення такого зобов'язання знадобиться відтік ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім ступенем точності.

Кредиторська заборгованість є поточними зобов'язаннями Товариства, яка відображається в балансі по сумі погашення. Інші поточні зобов'язання в балансі відображена заборгованість за отриманими позиками Товариства в сумі 491 223 тис. грн.

Назва статті тис. грн.	на 31.12.2023р.	на 31.12.2024р.
Інші поточні зобов'язання	403 593	491 223
Заборгованість за позиками	403593	489919
Поточна кредиторська заборгованість за нарахованими відсотками за позиками	-	1304

7.9. Дохід від реалізації.

В результаті надання кредитів відбувається використання активів Товариства іншими сторонами. Тому доходи визнаються у вигляді нарахованих відсотків. Відсотки визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать за методом нарахування, та розраховуються з бази нарахування та строку користування відповідними активами. Нарахування відсотків, відповідно до умов договорів кредитування, відбувається щомісячно в останній робочий день місяця. Сума доходу по нарахованих відсотках відображається в рядку 2000 «Звіту про фінансові результати».

По періодах сума доходу від реалізації послуг кредитування становить:

Назва статті тис. грн.	2023 р	2024 р
Дохід від реалізації послуг (дохід по нарахованих відсотках)	30 710	30 792
Всього доходи від реалізації	30 710	30 792

Інші операційні доходи.

У складі статті «Інші операційні доходи» «Звіту про фінансові результати» Товариство відображає доходи від списання кредиторської заборгованості за кредитами в 2024 році в сумі 21 тис. грн., а в 2023 році в сумі 95 тис. грн.

7.10. Витрати

Адміністративні витрати

Розкриття інформації про характер адміністративних витрат Товариства представлено в таблиці:

Назва статті тис. грн.	2023 рік	2024 рік
Адміністративні витрати в т. ч.	12 213	16009
Амортизація	185	214
Аудиторські, консалтингові послуги	180	140
Виплати за окладами	7775	9563
Витрати на обов'язкове соціальне страхування	1458	1624
Витрати на оренду транспортних засобів	-	1064
Інформаційно-консультаційні послуги	23	5
Господарські витрати	190	329
Витрати на послуги зв'язку	4	3
Впровадження інформаційних технологій рамного забезпечення	410	574
Витрати на оренду приміщення	1962	2448
Витрати на РКО	26	45

Витрати на збут.

Розкриття інформації про характер збутових витрат Товариства по періодах представлено в таблиці:

Назва статті тис. грн.	2023 рік	2024 рік
Витрати на збут в т. ч.	376	383
Технічний супровід сайту	120	125
Амортизація	3	3
Витрати на послуги зв'язку	7	9
Роялті	246	246

Фінансові витрати.

На вимогу МСБО 23 «Витрати на позики» повідомляємо наступне:

У статті «Фінансові витрати» «Звіту про фінансові результати» (Звіт про сукупний дохід) Товариство відображає витрати на проценти, пов'язані із запозиченнями, тобто відсотки, нараховані по отриманих фінансовим позиках, що по періодах становить:
За 2024 рік 14 167 тис. грн. За 2023 рік 17 301 тис. грн.

7.11. Податок на прибуток.

Витрати з податку на прибуток включають податок, розрахований у відповідності до чинного законодавства України, з урахуванням суттєвих тимчасових різниць, які були компенсовані або виникли у звітному періоді.

На вимогу МСБО 12 «Податки на прибуток» нарахування податку на прибуток Товариством у фінансовій звітності відображається у тому періоді, за який складається фінансова звітність.

Витрати з податку на прибуток, що відображаються у звіті про фінансові результати, складаються із сум поточного та відстроченого податку на прибуток.

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподатковуваного прибутку за рік, розрахованого за правилами податкового законодавства України.

Відстрочені податкові зобов'язання – суми податків на прибуток, що підлягають сплаті в майбутніх періодах відповідно до оподатковуваних тимчасових різниць.

Відстрочені податкові активи – це суми податків на прибуток, що підлягають відшкодуванню в майбутніх періодах відповідно до:

- а) тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню;
- б) перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди;
- в) перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди.

Тимчасові різниці – це різниці між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в звіті про фінансовий стан та їх податковою базою.

Податкова база активу або зобов'язання – це сума, яка використовується для цілей оподаткування цього активу або зобов'язання.

Відстрочений податок визнається у сумі, яка, як, очікується, буде сплачена або відшкодована в зв'язку з наявністю різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності та відповідними податковими базами активів і зобов'язань.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовані в періоді, коли будуть реалізовані активи або погашені на основі податкових ставок, що діяли на звітну дату, або про введення яких в дію в найближчому майбутньому було достовірно відомо за станом на звітну дату.

Поточна ставка податку на прибуток у 2024 році складала 18%.

Повідомляємо, що Товариством у 2024 році отримано прибуток в сумі 208 тис. грн.

7.12. Звіт про рух грошових коштів.

На вимогу МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» повідомляємо наступне:
Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей складання «Звіту про рух грошових коштів» включають активи, які можуть бути вільно конвертовані у відповідну суму грошових коштів протягом короткого періоду часу, а саме: готівку в касі та необмежені у використанні залишки на поточних рахунках та вкладних (депозитних) рахунках на вимогу у банківських установах.

Звіт про рух грошових коштів Товариство складає, застосовуючи **прямий метод**, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі.

Товариство не здійснювало у 2024 році негрошових операцій інвестиційної та фінансової діяльності. З метою розкриття інформації на вимогу МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» наводимо наступне:

У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності.

Рух коштів у результаті операційної діяльності:

Сукупні надходження від операційної діяльності за 2024 рік склали 959 111 тис. грн., з них надходження від погашених позик 930 997 тис. грн. та сплата % за користування позиками 28 108 тис. грн., інші надходження 6 тис. грн. – це повернення коштів постачальниками.

Сукупні витрати операційної діяльності – 1 037 002 тис. грн., з них витрати на надання позик 1 021 926 тис. грн., витрачання на оплату постачальникам за товари, роботи, послуги 4 888 тис. грн., та на оплату праці з податками 10 100 тис. грн., інші витрачання 88 тис. грн. з них: 85 тис. грн. перерахована благодійна допомога співробітниками Всеукраїнському Благодійному Фонду «КРОНА» та 3 тис. грн. видані кошти на відшкодування витрат по авансовим звітам: поштові витрати, господарчі витрати.

Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності:

Внески учасників в Статутний капітал на суму 10 000 тис. грн.

Рух коштів у результаті фінансової діяльності:

Сукупні надходження від фінансової діяльності за 2024 рік склали 95 092 тис. грн., з них отримано позики в сумі 95 092 тис. грн.

Сукупні витрати фінансової діяльності – 23 318 тис. грн., в тому числі (інші платежі):

8 741 тис. грн. - погашені фінансові позики, 14 577 тис. грн. - витрати на сплату відсотків по отриманих позиках.

Чистий рух грошових коштів:	2023 рік	2024 рік
від операційної діяльності	(68 218)	(77 891)
від фінансової діяльності	67 806	71 774
від інвестиційної діяльності	6	10 000
Всього	(406)	3 883

Залишок коштів станом на 01.01.2024 року становив 29 тис. грн., залишок коштів станом на 01.01.2025 року з урахуванням руху коштів у 2024 році становить 3912 тис. грн.

7.13. Звіт про зміни у власному капіталі

Товариство складає Звіт про зміни у власному капіталі де інформує про зміни у власному капіталі відповідно до МСБО 1. Звіт про зміни у власному капіталі за 2024р. включає таку інформацію:

- загальний сукупний прибуток/збиток за період;
- для кожного компонента власного капіталу, зіставлення вартості на початок та на кінець періоду, окремо розкриваючи зміни в результаті отриманого прибутку.

До статей власного капіталу в балансі Товариства входять:

Найменування статті	Станом на 31.12.2023р.	Станом на 31.12.2024р.
Статутний капітал	15 650	25 650
Резервний капітал	29	29
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(5 556)	(5 348)
Всього власний капітал	10 123	20 331

8. Розкриття іншої інформації

8.1. Умовні зобов'язання

8.1.1. Оподаткування

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

8.1.2. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

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

Ступінь повернення активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариством визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу. На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для фінансових активів Товариством визначений як дуже низький, тому кредитний збиток не був визнаний при оцінці активів.

8.2. Розкриття інформації про пов'язані сторони

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

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;

- близькі родичі особи, зазначеної вище;
- компанії, що контролюють Товариства, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;
- програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Товариства або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Товариства.

Пов'язаними особами Товариства станом на 31.12.2024 року є :

- його учасники : (100%) ;
- управлінський персонал Товариства в особі директора;
- підприємства, в яких Товариство є контролюючим учасником.

Наведені нижче юридичні та фізичні особи являють собою пов'язані сторони для Товариства:

Пов'язана сторона	Характер взаємовідносин
Компанія «НІКО ХОЛДІНГ ЕНД ІНВЕСТМЕНТ ЛІМІТЕД»	Засновник з пакетом 32,17%
Товариство з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «КОВІН КАПІТАЛ», що діє від свого імені в інтересах та за рахунок коштів пайового венчурного недиверсифікованого закритого інвестиційного фонду «РУБІН» (код ЄДРІСІ 2331626)	Засновник з пакетом 47,478307%
Акціонерне Товариство «Закритий Недиверсифікований Венчурний Корпоративний Інвестиційний Фонд «КВІК-КАПІТАЛ, що діє від свого імені в інтересах та за рахунок активів якого діє Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Ковін Капітал» (код ЄДРПОУ 34603431)	Засновник з пакетом 10,328985%
Товариство з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «КОВІН КАПІТАЛ», що діє від свого імені в інтересах та за рахунок коштів пайового венчурного недиверсифікованого закритого інвестиційного фонду «Корпоративні Інвестиції» (код ЄДРІСІ 233658)	Засновник з пакетом 10,026594%

Кінцевим бенефіціаром Товариства являється фізична особа Ніколайчук Іван Іванович.

В 2024 році Товариством проводились операції з пов'язаною особою ТОВ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «КОВІН КАПІТАЛ», що діє від свого імені в інтересах та за рахунок коштів пайового венчурного недиверсифікованого закритого інвестиційного фондів «РУБІН», «Корпоративні інвестиції», «КВІК КАПІТАЛ» у вигляді отримання та погашення позик та відсотків за користування позиками згідно укладених договорів позик.

За 2024 рік було отримано позик 61 342 тис. грн., погашено позик 8 741 тис. грн. Кредиторська заборгованість за отриманими позиками станом на 31.12.2024 року становить 456 125 тис. грн., та кредиторська заборгованість за відсотками в сумі 1 304 тис. грн.

тис. грн	2023 рік		2024 рік	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього	Операції з пов'язаними сторонами	Всього
Короткострокові виплати працівникам (директору)	3160	7650	4809	9424
Виплати при звільненні	-	-	-	-

8.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Головним завданням управління фінансовими ризиками Товариства є приведення своєї діяльності у відповідність установленим чинним законодавством України критеріям та нормативам платоспроможності, якості активів, ризиковості операцій та ліквідності для забезпечення стабільної діяльності, а також запобігання можливим втратам капіталу через ризики, що притаманні діяльності фінансових установ.

Управління ризиками відіграє важливу роль у фінансовій діяльності. Товариство визнає, що потрібно мати ефективні процеси управління ризиками, основною метою яких є захист діяльності від суттєвих ризиків.

Метою політики управління ризиками є виявлення, аналіз та управління ризиками, яких може зазнати Товариство, встановлення прийнятних лімітів ризику та впровадження засобів контролю ризиків, а також здійснення постійного моніторингу рівнів ризиків та дотримання встановлених лімітів з боку регуляторного органу України.

Товариство в своїй діяльності визнає наступні основні види ризиків: кредитний, ринковий, ризик зміни ціни, ризик ліквідності, операційний ризик, кадровий ризик, ризик, пов'язаний з

репутацією, юридичний ризик, стратегічний ризик, ризик, пов'язаний із здійсненням діяльності на ринку фінансових послуг.

Опис політики управління ризиками Товариства по відношенню до основних видів ризиків, характерних для даного звітного періоду, представлено нижче.

Кредитний ризик

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 інструментом, як поточні та депозитні рахунки у банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Одним з основних ризиків, властивих активним операціям, є кредитний ризик, тобто це потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання за фінансовим інструментом, виконати умови угоди з Товариством. Кредитний ризик наявний в усіх видах діяльності, де результат залежить від діяльності позичальника.

Метою управління кредитним ризиком є мінімізація втрат за кредитними операціями, контроль рівня концентрації, збереження платоспроможності, прибутковості та надійності Товариства, а також виконання вимог нормативно-правових актів Національного Банку України.

Товариство структурує рівні кредитного ризику, який приймає на себе, встановлюючи максимально допустиму суму ризику по відношенню до позичальників, кредитних продуктів та інших операцій. Під час оцінки кредитного ризику Товариство розрізняє індивідуальний та портфельний кредитний ризик. Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремий, конкретний контрагент Товариства - позичальник, боржник. Оцінка індивідуального кредитного ризику передбачає оцінку кредитоспроможності такого окремого контрагента, тобто його індивідуальну спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за взятими зобов'язаннями. Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремий клієнт. Оцінка індивідуального кредитного ризику здійснюється через оцінку надійності та кредитоспроможності окремого контрагента, тобто спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за прийнятими зобов'язаннями. Оцінка портфельного кредитного ризику здійснюється шляхом відстеження змін сукупної вартості активів Товариства з урахуванням всіх кредитних операцій, яким притаманний кредитний ризик (операції з кредитування, інша дебіторська заборгованість, тощо).

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом прийняття управлінських рішень, спрямованих на досягнення мети одержання максимально можливих доходів при мінімальному ризикі збитків на основі проведення кількісного і якісного аналізу кредитного портфеля Товариства.

Товариство укладає угоди виключно з відомими та фінансово стабільними сторонами.

Дебіторська заборгованість підлягає постійному моніторингу.

Ринковий ризик

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 буде використовувати диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

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

Валютні ризики Товариства виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Товариство у звітному періоді не інвестувало кошти в банківські депозити в іноземній валюті та в цінні папери, номіновані в доларах США.

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.

Товариство не має активів, розміщених у боргових зобов'язаннях з відсотковою ставкою.

Ризик ліквідності

Ліквідність - це здатність забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, яка визначається збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань банку, а також строками та сумами інших джерел і напрямів використання коштів (надання кредитів, інші витрати).

Фінансова діяльність піддається ризику ліквідності - ризику недостатності надходжень грошових коштів для покриття їх відпливу, тобто ризику того, що банк не зможе розрахуватися в строк за власними зобов'язаннями у зв'язку з неможливістю за певних умов швидкої конверсії фінансових активів у платіжні засоби без суттєвих втрат.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнози потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Концентрація інших ризиків

Менеджмент Товариства приділяє значну увагу контролю за іншими ризиками, які виникають в процесі діяльності, а саме: операційному та юридичному ризикам.

Операційний та кадровий ризик - ризик, пов'язаний з порушенням технологічних правил проведення операцій, ведення документації, який може виникнути внаслідок як зовнішніх причин, так і через помилки працівників Товариства. До методів контролю за операційними ризиками належать: розподіл службових обов'язків, чіткі структури управлінської підпорядкованості, щоденне архівування та копіювання баз даних, періодичне приймання заліків у співробітників щодо знання нагальних положень чинних нормативних актів.

Юридичний ризик - це потенційний ризик для збереження та збільшення капіталу Товариства, який може виникнути через порушення або недотримання Товариством вимог законодавства, нормативно-правових актів, укладених договорів та інше. Як наслідок, це приводить до сплати штрафних санкцій та необхідності відшкодування збитків, погіршення фінансового результату і зменшення можливостей правового забезпечення виконання угод. Управління юридичними ризиками здійснюється шляхом виконання операцій з дотриманням вимог чинного законодавства, а також, створено підрозділ внутрішнього аудиту.

На виконання вимог Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом", ТОВ «Фінансова компанія «НІКО КАПІТАЛ» зареєстроване як суб'єкт первинного фінансового моніторингу.

Товариство не підтримує відносини з банками, зареєстрованими в країнах (на територіях), що надають пільговий режим і не передбачають розкриття і надання інформації про проведення фінансових операцій або зареєстрованих в державах, які не співпрацюють з групою FATF.

Товариство не вступає в договірні відносини з клієнтами - юридичними чи фізичними особами у разі, якщо виникає сумнів стосовно того, що особа виступає не від власного імені.

Для контролю за фінансовими операціями клієнтів з метою протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, і відслідковування операцій, які підлягають фінансовому моніторингу, в Товаристві здійснюється ідентифікація клієнтів, оцінювання ризиків проведення операцій контрагентами згідно з внутрішніми Правилами по фінансовому моніторингу.

Відповідальний працівник Товариства з питань фінансового моніторингу організовує навчання своїх працівників для виконання вимог Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом".

Відділ внутрішнього аудиту не рідше одного разу в рік здійснює перевірку виконання вимог діючого законодавства України щодо запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом.

9. Управління капіталом

Товариство здійснює заходи з управління капіталом, спрямовані на зростання рентабельності капіталу, за рахунок оптимізації структури заборгованості та власного капіталу, таким чином, щоб забезпечити безперервність своєї діяльності.

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

10. Оцінка ефективності керівництва в управлінні економічними ресурсами

Підвищення ефективності управління ресурсним потенціалом, забезпечення його раціонального використання значною мірою пов'язано з проведенням якісних змін у складі ресурсів і з підвищенням ефективності в їх управлінні. Завдання підвищення ефективності управління ресурсним потенціалом полягає насамперед у вдосконаленні використання й управління ресурсами підприємства та в підвищенні їхньої цілісності.

Основним ресурсом Товариства є фінансовий ресурс у вигляді грошових коштів, отриманих в результаті формування статутного капіталу.

Підвищення ефективності використання трудових ресурсів є можливим лише за умови формування якісної системи менеджменту, що в свою чергу передбачає встановлення жорстких вимог до керівників усіх рівнів. Для реалізації цієї мети Товариством створена система вимог до працівників, які повинні їм відповідати, зокрема, наявність дипломів з вищою освітою та підтвердження рівня кваліфікації відповідними сертифікатами.

11. Інформація щодо дотримання пруденційних показників Товариства за звітний 2024 рік.

У зв'язку з введенням в дію Законів України "Про фінансові послуги та фінансові компанії" із змінами, відповідно до вимог п. 12 «Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній», затвердженого Постановою Правління Національного банку України 27 грудня 2023 року № 192, для фінансової компанії з ліцензією на 1 вид діяльності норматив достатності власного капіталу становить 10 млн. грн. Станом на 01.01.2024 року Власний капітал Товариства становить 10 123 тис. грн., на 01.01.2025 року Власний капітал Товариства становить 20 331 тис. грн., що відповідає вимогам Постанови № 192.

Відповідно до вимог п. 18 та п.19 «Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній», затвердженого Постановою Правління Національного банку України 27 грудня 2023 року № 192 Товариство дотримується нормативу левериджу. Нормативне значення нормативу левериджу станом на 01.01.2025 року становить 4,1%, згідно вимоги Постанови показник має бути не менше ніж 3 %.

Тис. грн.

	1 квартал 2024 р	2 квартал 2024р	3 квартал 2024р	4 квартал 2024р
Нормативне значення ВК(власного капіталу)	10 000	10 000	10 000	10 000
Фактичне значення достатності власного капіталу	20 157	21 711	23 152	20 331
Фактичне значення нормативу левериджу	4,6	4,8	4,6	4,1

Протягом звітної періоду Товариство дотримувалося встановлених законодавством показників.

12. Робота служби внутрішнього аудиту

З метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та управління; для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю на Товаристві створена служба внутрішнього аудиту, діяльність якої регламентована «Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю)» ТОВ «Фінансова компанія «НІКО КАПІТАЛ».

Відділ внутрішнього аудиту Товариства є органом оперативного контролю та підпорядковується засновникам і звітує перед ними. Служба внутрішнього аудиту Товариства в процесі проведення перевірок керується чинним законодавством України та нормативними актами НБУ.

13. Операційні сегменти

На вимогу МСФЗ 8 «Операційні сегменти» повідомляємо наступне:

в силу специфіки діяльності Товариства господарчо-галузеві та географічні сегменти не виділені так як діяльність Товариства у звітному періоді здійснювалася в **одному** операційному сегменті. Товариство, головним чином, здійснювало кредитну діяльність за договорами

кредитування. Таким чином у звітному році доля сегментів в сукупних доходах та витратах була 100%.

14. Події після звітної дати

На вимогу МСБО 10 «Події після дати балансу», який контролює облік подій після звітного періоду, а також розкриття інформації про них, повідомляємо, що помилки у фінансових звітах не допускалися, зміни у фінансові звіти, що пов'язані з виправленням помилок, не вносилися. Після дати балансу не відбувалось подій, що мали вплив на фінансовий результат.

Керівництво продовжує регулярно відслідковувати вплив воєнного стану, а саме його потенційний вплив на фінансовий стан, результати діяльності, грошові потоки, знецінення активів. Кінцевий вплив воєнних дій буде залежати від майбутніх подій, включаючи, серед іншого, кінцевого географічного поширення воєнної агресії, тривалості проведення воєнних дій, термінів відновлення нормальних економічних та операційних умов.

Зазначені вище події, є такими що мають суттєвий вплив на діяльність і розвиток Товариства, та можуть спричинити невизначеність щодо безперервної діяльності Товариства.

Незважаючи на військові дії та складне становище в економічному середовищі країни, протягом 2024 року компанія не припиняла роботу та не відправляла працівників у відпустку без збереження заробітної плати. Тобто управлінський персонал вважає, що наявних у Товариства коштів достатньо для фінансування поточних витрат. Виплата заробітної плати персоналу та відповідні податки сплачуються у повному обсязі.

Товариство уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Директор

Головний бухгалтер



Ніколенко О.П.

Кириченко Л.П.