

Товариство оцінює очікувані кредитні збитки за фінансовим інструментом у спосіб, що відображає:

- об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів;
- часову вартість грошей;
- обґрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

При оцінці очікуваних кредитних збитків Товариство може не визначати всі можливі сценарії, водночас, однак враховує ризик або ймовірність настання кредитних збитків шляхом розгляду можливості настання кредитного збитку та можливості ненастання кредитного збитку, навіть якщо можливість настання кредитного збитку є малоїмовірною.

Товариство може застосовувати спрощений підхід, при якому збиток від знецінення оцінюється як очікувані кредитні збитки за весь термін дії фінансового активу для всіх активів:

- торгової дебіторської заборгованості без значного компонента фінансування,
- договірних активів, що визнаються згідно з вимогами МСФЗ (IFRS) 15 без значного компонента фінансування.

Товариство, згідно положень МСФЗ 9, оцінює станом на кожну звітну дату, резерв під збитки за фінансовим інструментом, по створених або придбаних знецінених фінансових активах, у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Прибутки або збитки, від зменшення корисності визнаються в прибутку або збитку.

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.

Станом на кінець звітного року Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження управлінського персоналу за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання активу.

Аналіз фінансових активів щодо зменшення їх корисності враховує статистичні, макроекономічні чинники, індивідуальні особливості фінансового стану позичальника\дебітора, ВВП які можуть вплинути на майбутні кредитні збитки, та визначає відсоток резерву під кредитні збитки.

3.5. Зменшення корисності нефінансових активів

На кожну звітну дату Товариство визначає, чи існують ознаки можливого зменшення корисності активу. Якщо такі ознаки існують, або якщо необхідно виконати щорічне тестування активу на зменшення корисності, Товариство здійснює оцінку суми очікуваного відшкодування активу. Сума очікуваного відшкодування активу – це найбільша з двох оцінок: справедливої вартості мінус витрати на вибуття активу або одиниці, яка генерує грошові кошти, та його вартості при використанні. Сума очікуваного відшкодування визначається для кожного активу, за винятком випадків, коли актив не генерує надходження грошових коштів, що здебільшого не залежать від надходжень грошових коштів від інших активів та груп активів. Якщо балансова вартість активу або одиниці, яка генерує грошові кошти, перевищує суму його очікуваного відшкодування, вважають, що корисність активу зменшилася до суми його очікуваного відшкодування.

3.6. Резерв очікуваних кредитних ризиків

Аналіз платоспроможності дебіторів здійснюється для оцінки того, чи зріс ризик настання дефолту боржника.

Показниками ризику настання дефолту є наявність прострочки, арешту активів боржника, домовленість про продовження строку дії договору.

Ризик настання дефолту встановлюється на підставі розрахунку суми балів, отриманих по всім показникам. Кредитний ризик визначається індивідуально по кожному боржнику шляхом проведення тестування.

Фінансовий актив вважається кредитно-знеціненим, якщо договірні платежі прострочено більш ніж на 90 днів та немає інформації, що спростовує це судження.

Для фінансових інструментів, що були знецінені в момент їх придбання, застосовується підхід, за яким резерв розраховується в розмірі накопичених змін у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь період існування. Визначення ефективної процентної ставки за такими фінансовими інструментами і резерв за такими інструментами не розраховується. В подальшому Товариство визначає зміни з моменту початкового визнання в накопиченому розмірі очікуваних кредитних збитків за весь період існування фінансового інструменту

Показниками для визначення імовірності дефолту є: фінансовий стан; рівень небезпеки в регіоні розташування боржника.

Імовірність дефолту визначається індивідуально по кожному боржнику. Імовірність дефолту встановлюється на підставі розрахунку суми балів, отриманих по всім показникам. Ознаками настання дефолту є прострочення платежу більш ніж на 90 днів та відмова боржника сплачувати чи реструктуризувати борг.

Списання знеціненого фінансового активу у разі відсутності обґрунтованих очікувань щодо його відновлення відбувається, якщо за таким активом сформовано резерв у повній сумі його валової балансової вартості та наявні один або кілька з таких критеріїв:

- прострочення погашення суми боргу або його частини становить понад 36 місяців;
- за попередні 36 місяців не отримано суттєвих платежів (більше 10% від балансової вартості такого активу);
- не отримано суттєвих надходжень від реалізації застави чи звернення стягнення на забезпечення, або фінансова компанія не має доступу/права викупу/стягнення застави протягом попередніх 36 місяців;
- фінансова компанія тричі поспіль не змогла здійснити продаж такого фінансового активу.

3.7. Оренда та її ідентифікація

Відповідно до МСФЗ 16 орендар на дату початку оренди повинен оцінювати й визнавати на балансі актив у праві користування за первісною вартістю, яка має включати наступне:

- величину первісної оцінки зобов'язання з оренди;
- орендні платежі на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих знижок;
- будь-які початкові прямі витрати, понесені орендарем;
- оцінку витрат, які нестиме орендар у разі демонтажу або відновлення базового активу до стану, який вимагається згідно з умовами оренди.

Одночасно орендар повинен оцінювати зобов'язання з оренди з поступовим зниженням (продисконтовані) вартості орендних платежів, які слід сплатити в період дії договору.

Відповідно до діючих правил обліку фінансової оренди за будь-якої форми оренди до витрат періоду потраплятимуть витрати на амортизацію базового активу (зазвичай включаються до витрат операційної діяльності) та фінансові витрати на залишок зобов'язання з оренди (лізингу).

Поточна заборгованість по оренді та іншим платежам виникає у орендаря з пршого числа поточного місяця. Строк погашення поточної заборгованості закінчується у останній день поточного місяця. З першого числа місяця наступного, за поточним заборгованість орендаря по оренді та іншим платежам вважається простроченою. При виникненні у орендаря простроченої заборгованості, останньому нараховується штраф у розмірі 20% від суми простроченої заборгованості.

Методика розрахунку наступна.

Орендні платежі за 7 років з 01.01.2019 по 31.12.2025;

Відсоткова ставка (середня) за 2018 рік за новим кредитом нефінансових корпорацій складала 9.7% (приблизно 10%);

Місячна відсоткова ставка $10\%/12 = 0,8333333333$;

Період оренди за рішенням управлінського персоналу: 7 років * 12 місяців

4. Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації

У звітному році Товариство прийняло всі нові та переглянуті стандарти та тлумачення, випущені Радою з Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку, які є обов'язковими для використання при складанні фінансової звітності за роки, що починаються з 1 січня 2024, та надалі. З 01 січня 2024 року та пізніше набрали чинності такі зміни до МСФЗ:

- Зміни до МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» – «Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні»;
- Зміни до МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» – «Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами»;
- Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» – «Орендне зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди»;
- Зміни до МСБО (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 – «Угоди про фінансування постачальника»;
- Зміни до МСБО (IAS) 21 «Вплив змін валютних курсів» – «Відсутність конвертованості». Зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – «Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні».

Уточнено, що зобов'язання класифікується як непоточне, якщо суб'єкт господарювання має право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду. Право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду, незалежно від того, чи суб'єкт господарювання планує скористатися цим правом.

Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання суб'єктом господарювання певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо суб'єкт господарювання виконав ці умови на дату закінчення звітного періоду. Необхідно виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше. На класифікацію зобов'язання не впливає ймовірність того, що суб'єкт господарювання використає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду.

Зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – «Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами» передбачають, що, суб'єкт господарювання може класифікувати зобов'язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право суб'єкта господарювання відстрочити погашення цих зобов'язань обумовлене виконанням суб'єктом господарювання спеціальних умов протягом дванадцяти місяців після завершення звітного періоду.

Зокрема, в примітках необхідно буде розкрити інформацію, що дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти ризик того, що зобов'язання можуть стати такими, що підлягають поверненню протягом 12 місяців після завершення звітного періоду:

а) інформацію про спеціальні умови (включно з характером спеціальних умов і тим, коли від суб'єкта господарювання вимагається їх виконувати) та балансову вартість пов'язаних зобов'язань;

б) факти та обставини, якщо такі існують, які вказують на те, що суб'єктові господарювання може бути складно виконувати спеціальні умови: наприклад, про те, що суб'єкт господарювання протягом звітного періоду чи після його завершення вчинив дії, спрямовані на уникнення чи обмеження наслідків потенційного порушення.

Зміни до МСФЗ 16 «Оренда» пояснюють, як суб'єкт господарювання відображає в обліку продаж і зворотну оренду після дати операції.

Операція продажу з подальшою орендою – це операція, за якою суб'єкт господарювання продає актив і орендує той самий актив у нового власника на певний період часу.

Внесені зміни доповнюють вимоги МСФЗ 16 щодо продажу та зворотної оренди, тим самим підтримуючи послідовне застосування цього стандарту. А саме, змінами уточнено, що орендар-продавець не визнає ніякої суми прибутку або збитку, що стосується права користування, збереженого за орендарем продавцем. Разом з тим, це не позбавляє орендаря-продавця права визнавати у прибутку

або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням такої оренди.

Змінами до МСФЗ 7 «Звіт про рух грошових коштів» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» – «Угоди фінансування постачальників» передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов'язання та рух грошових коштів суб'єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності.

Ключові зміни до МСФЗ 7 та МСБО 7 включають вимоги до розкриття:

- умов угод про фінансування;
- балансової вартості фінансових зобов'язань, що є частиною угод про фінансування постачальників та статті, в яких відображені ці зобов'язання;
- балансової вартості фінансових зобов'язань, за якими постачальники вже отримали оплату від постачальників фінансових послуг;
- діапазону строків оплати як за фінансовими зобов'язаннями, які є частиною цих угод.

Згідно з змінами, суб'єкти господарювання мають розкривати тип та вплив негрошових змін балансової вартості фінансових зобов'язань, які є частиною угоди про фінансування постачальників. Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, протягом першого року порівняльна інформація не потрібна.

Зміни до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» – «Відсутність конвертованості» є обов'язковими до застосування з 01.01.2025 р. Раннє застосування дозволено.

Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності.

Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб'єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання.

Для досягнення цієї мети суб'єкт господарювання розкриває інформацію про:

- а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою;
- б) використаний(і) спот-курс(и);
- в) процес оцінки;
- г) ризики, на які наражається суб'єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою.

5. Рекласифікація у фінансовій звітності та виправлення помилок

Фінансові інструменти рекласифікуються тільки у випадку, якщо змінюється бізнес-модель для управління цим портфелем у цілому. Рекласифікація проводиться перспективно з початку першого звітного періоду після зміни бізнес-моделі. Рекласифікації у звітності за 2024 рік не відбувалося.

Виправлення помилок протягом 2024 року не проводилося.

6. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у фінансовій звітності

6.1. Доходи Товариства

Доходи Товариства відображені у складі інших операційних, інших доходів та фінансових доходів (рядки 2120, 2220, 2240 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)):

Назва доходу	31.12.2024	31.12.2023
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, Робіт, послуг)	-	2
Інші операційні доходи: в т.ч.	31 528	5 687
Доходи від курсової різниці	3 682	5 243

Списання кредиторської заборгованості	16 526	289
Доход від операційної оренди активів	10 859	-
Інші доходи від операційної діяльності	461	155
Інші доходи : в т.ч.	630 175	175 642
Зміна справедливої вартості фінансових інструментів	429	163 615
Неопераційні курсові різниці	8 668	12 027
Дохід від продажу фінансових інструментів	621 078	-
Фінансові доходи: в т.ч.	1095	413
Відсоткові доходи за виданими позиками	1095	413
Всього:	662 798	181 742

Товариством у звітному періоді визнані доходи за методом нарахування, у т.ч. відсоткові доходи за виданими позиками, від операційної та неопераційної курсової різниці, визнання доходу від амортизації дисконту за дебіторською заборгованістю.

На підставі Рішення (ухвали) суду від 08.05.2024 року Товариству були передані від ТОВ «ЖК «Воздвиженка» на відповідальне зберігання об'єкти нерухомості на загальну суму 878 498 тис. грн. (враховуються на позабалансовому рахунку 023).

Згідно договору оренди №1 від 15.05.2024 року ці об'єкти нерухомості надаються в оперативну оренду ТОВ «ЖК «Воздвиженка» з отриманням доходу у вигляді орендної плати (інший операційний дохід), який за 2024 рік склав 10 859 тис. грн.

6.2. Витрати Товариства

Витрати Товариства відображені у складі адміністративних витрат, інших операційних, інших та фінансових витрат, витрат від участі в капіталі (рядки 2130, 2180, 2195, 2255, 2270 Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)):

Назва статті витрати	31.12.2024	31.12.2023
Адміністративні витрати	15 909	5 690
Інші операційні витрати: в т.ч.	75 992	287 630
Збитки від купівлю-продажу іноземної валюти	7	63
Збитки від зміни справедливої вартості активів інвестиційної нерухомості	0	38 249
Створення резерву можливих збитків	63 992	178 474
Збитки від курсової різниці	11 309	55 553
Собівартість реалізованих запасів	673	0
Інші збитки	11	0
Інші витрати: в т.ч.	532 100	29 751
Затрати від зміни вартості фінансових інструментів	34 099	29 751
Збитки від неопераційної курсової різниці	4 691	0
Собівартість реалізованих фінансових інструментів	493 310	0
Втрати від участі у капіталі	52	45
Фінансові витрати:	1	9
Відсотки, нараховані за отриманими позиками	1	1
Процентні витрати за орендними платежами	0	8
Всього:	624 054	323 125

6.3. Результати операційної діяльності

Згідно Звіту про фінансовий стан на початок 2024 року непокритий збиток складав 741 990 тис. грн., станом на 31.12.2024 року непокритий збиток складає 717 778 тис. грн. з урахуванням збитків попередніх звітних періодів. За підсумками діяльності за 2024 рік Товариство отримало прибуток у сумі 38 744 тис.грн. За результатами 2023 року Товариство отримала збиток у розмірі 141 383 тис.грн. Таким чином, фінансовий результат Компанії за 2024 рік збільшився порівняно з 2023 роком.

6.4.Результати фінансової та інвестиційної діяльності

Станом на 31.12.2024 року Товариством визнані втрати від участі в капіталі, а саме внеску до статутного капіталу приватного підприємства, перерахованого за МУК, у сумі 52 тис. грн., та відсотки, нараховані за користування позикою, у сумі 1 тис. грн.

6.5. Податки на прибуток

Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах.

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного податку, який 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 складання фінансової звітності.

Через наявність накопичених збитків попередніх періодів, відповідно до Декларації про податок на прибуток та правил складання податкової звітності, податок на прибуток за 2024 рік не нараховується.

6.6.Нематеріальні активи

Станом на звітну дату в Товаристві обліковуються нематеріальні активи (р. 1000 Звіту про фінансовий стан) ліцензії, видані Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, які мають безстроковий термін дії:

- Ліцензія на надання послуг з факторингу, з початком дії від 11.04.2017 року;
- Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту з початком дії від 11.04.2017 року.

Назва нематеріального активу	31.12.2024	31.12.2023
Ліцензії на надання фінансових послуг	6	6
Програмне забезпечення	22	22
Всього:	28	28

6.7.Основні засоби та активи з права користування

Станом на звітну дату в Товаристві обліковуються основні засоби та активи з права користування (р. 1010 Звіту про фінансовий стан)

	Машини та обладнання	Активи з права користування	Всього
Балансова вартість станом на 01.01.2023	7	45	52
Первісна вартість станом на 01.01.2023	26	109	135
Знос станом на 01.01.2023	-19	-64	-83
надходження			
вибуття			
амортизація	-5	-17	-22
Балансова вартість станом на 31.12.2023	2	29	312

Первісна вартість 31.12.2023	26	109	135
Знос станом на 31.12.2023	-24	-80	-104
надходження	-	-	-
вибуття	-	-	-
амортизація	-5	-16	-21
Балансова вартість станом на 31.12.2024	2	29	31
Первісна вартість 31.12.2024	26	109	135
Знос станом на 31.12.2024	-26	-87	-113
надходження	-	-	-
вибуття	-	-	-
амортизація	-2	-7	-9

Основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, немає. Станом на 31 грудня 2024 року основні засоби та нематеріальні активи банком у заставу не передавалися. У Товариства відсутні такі основні засоби, що тимчасово не використовуються або вилучені з експлуатації для продажу.

В Товаристві обліковується актив у формі права користування орендованим майном, вартістю 108, 8 тис. грн., який відповідає критеріям визнання такого активу відповідно до положень МСФЗ 16 «Оренда», та довгострокова кредиторська заборгованість у сумі теперішньої вартості майбутніх орендних платежів, яка амортизується протягом дії активу з права користування орендованим майном та вартість якої станом на 31.12.2024 року становить 26 тис. грн. Для розрахунку приведених орендних платежів Товариство застосувало ставку запозичення по категорії «Вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафту) на сайті [//bank.gov.ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#2fs](http://bank.gov.ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#2fs): середній показник за 2018 р. - 10%. Амортизація активів у формі права користування орендованим майном проводиться на прямолінійній основі, залежно від очікуваного терміну оренди.

6.8. Інвестиційна нерухомість

У складі Інвестиційної нерухомості Товариства обліковується об'єкт «Земельна ділянка» (кадастровий номер 0111949300:08:001:0001, цільове призначення – для будівництва та обслуговування об'єктів рекреаційного призначення, який є власністю Товариства та який набуто відповідно до законодавства України. На дату складання звітності об'єкт знаходиться на непідконтрольній Україні території. Відповідно до Закону України «Про забезпечення прав і свобод громадян та правовий режим на тимчасово окупованій території України» від 05.04.2014 року №1207-VII, в редакції від 07.05. 2022 року, за підприємством зберігається право власності на майно, у тому числі і земельні ділянки. Первісна вартість об'єкту складає 100 000,00 тис. грн.

Оцінюючи цей актив на звітну дату, управлінський персонал проаналізував наявні зовнішні чинники та вважає, що через продовження військової агресії російської федерації в поточному періоді:

- 1) існує тимчасова втрата контролю над активом;
- 2) посилились зміни з негативним впливом на ринку, для якого призначений актив, що впливає на нинішній та запланований спосіб застосування активу;
- 3) на звітну дату існує суттєва невизначеність щодо подальшого перебігу військових дій, відповідно і щодо отримання очікуваних економічних вигід від активу.

У зв'язку з воєнним станом та неможливістю доступу до інвестиційної нерухомості, що знаходиться на тимчасово окупованих територіях, Товариством було прийнято рішення (Протокол Загальних зборів засновників БН від 05.02.2024 р.) станом на 31.12.2023 визнати знецінення інвестиційної нерухомості в сумі 38 249 тис. грн. Таким чином, станом на 31.12.2023 р. справедлива вартість інвестиційної нерухомості складає 10 грн. та з урахуванням правил складання фінансової звітності у тисячах гривні не відображається у Фінансовій звітності Товариства станом на 31.12.2024 року.

6.9. Довгострокова дебіторська заборгованість

Станом на 31.12.2024 року Товариство не має довгострокової дебіторської заборгованості.

6.10. Дебіторська заборгованість за операційною діяльністю

Поточна дебіторська заборгованість за операційною діяльністю станом на 31.12.2024 р. складається з дебіторської заборгованості за надані послуги, реалізовані цінні папери, видані позики, за нарахованими доходами від процентів за користування позиками, заборгованості за розрахунками з бюджетом, придбані за договорами факторингу банківські кредитні договори юридичних та фізичних осіб, а також сум, сплачених в рахунок виконання умов договорів про відступлення прав вимоги.

Дебіторська заборгованість за відповідними класами з урахуванням нарахованих резервів відображена у відповідних рядках Звіту про фінансовий стан (1125,1155,1130,1135,1140):

Назва активу	31.12.2024	31.12.2023
Дебіторська заборгованість за реалізовані цінні папери	194 648	390 624
Резерви під знецінення дебіторської заборгованості за цінні папери	- 49 060	-113 462
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами за позиками	4 615	3 520
Резерви під знецінення дебіторської заборгованості за нарахованими доходами за позиками	-1 549	-1 549
Дебіторська заборгованість за виданими фін. допомогами	189 378	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	3	596
Дебіторська заборгованість за договорами факторингу, відступлення права вимоги	287 211	288 784
Резерви під знецінення дебіторської заборгованості за договорами факторингу, відступлення права вимоги	-154 386	-137 877
Дебіторська заборгованість за виданими відсотковими позиками	140 706	101 729
Резерви під знецінення дебіторської заборгованості за за виданими відсотковими позиками	-72 040	-61 363
Всього:	539 526	471 002

На початок та кінець звітної періоду в Товаристві обліковуються кредитно-знецінені активи, що складаються з вимог за банківськими кредитними угодами до юридичних та фізичних осіб (договори факторингу).

Дебіторська заборгованість за основною діяльністю Товариства обліковується за амортизованою вартістю. Відповідно до додаткової угоди станом на 31.12.2024 року за дебіторською заборгованістю за реалізовані цінні папери термін оплати продовжено до 31.12.2025 року.

У листопаді 2021 р. Товариство надало ТОВ «ХАРКІВ ПАЛАС КЛУБ» короткострокову процентну позику на умовах фінансового кредиту у розмірі 71 750,0 тис. грн. Відповідно до умов укладеної угоди заборгованість визначається і оплачується у гривні з встановленням еквіваленту до євро на дату погашення/повернення. Облік заборгованості за позикою здійснюється у євро з перерахуванням у гривню, з використанням курсу НБУ на дату погашення, а також складання фінансової звітності.

У 2024 року досягнуто домовленості та укладена додаткова угода з ТОВ «ХАРКІВ ПАЛАС КЛУБ», про продовження дії договору до 31.12.2025 року. Для оцінки заборгованості станом на звітну дату застосований курс НБУ євро на 31.12.2024 – 43,9266 грн. за 1 євро.

Нижче наведено інформацію по заборгованості за виданими короткостроковими позиками, що обліковуються на балансі Товариства станом на 31.12.2024 р.:

Контрагент	Дата видачі	Номіналь	31.12.2024	31.12.2023
------------	-------------	----------	------------	------------

	/ Планова дата повернення позики	на вартість, тис. грн.	Аморти- зована вартість	РОКЗ	Аморти- зована вартість	РОКЗ
ТОВ «ХАРКІВ ПАЛАС КЛУБ»	10.11.2021/ 31.12.2025	71 750	101 636	68 096	97 659	59 572
ТОВ «ХХІ СТОРИЧЧЯ ХАРКІВ»	12.06.2013/3 1.12.2025	4 070	4 070	2 194	4 070	1 791

На вимогу МСФЗ 9 станом на 31 грудня 2024 року управлінський персонал провів аналіз ризику можливих кредитних збитків по усіх класах поточної дебіторської заборгованості та дійшов висновку, що спостерігається зростання ризику у порівнянні з 2023 р. та є необхідність створення додаткового резерву очікуваних кредитних збитків.

Очікувані кредитні збитки за дебіторською заборгованістю на звітну дату розраховуються на підставі тестування, за результатами якого визначається коефіцієнт можливого дефолту. Розроблений тест включає питання: регулярності проведених операцій; необхідності санкціонування угод вищим управлінським персоналом; наявності в договорі умов про сплату відсотків за користування позиною; графіку погашення платежів; санкцій за порушення умов договору; модифікації договору; наявний досвід непогашення заборгованості; наявності податкових боргів, судових розглядів та рішень про стягнення боргів (використовуючи доступну інформацію з відкритих джерел); видів діяльності, показників платоспроможності котирування цінних паперів боржника на активному ринку, ознак пов'язаності сторін інформація про місце розташування, ознак проведення діяльності, подання фінансової звітності за 2024 р., з урахуванням прогнозованої інформації, що була доступною на дату оцінки, та інші.

Слід зазначити, що управлінський персонал переглядає застосовні облікові оцінки та у разі необхідності, на свій розсуд може застосовувати нові методики, чи доповнювати застосовні. В умовах дії воєнного стану, з огляду на економічну ситуацію в країні, управлінський персонал переглянув оцінки та ввів додаткові питання, які, на думку управлінського персоналу, дають більш прийнятну основу для проведення оцінки можливого дефолту боржників. Крім того, був зроблений розрахунок резерву очікуваних кредитних збитків з використанням альтернативних методик в розрізі кожного дебітора.

За результатами тестування поточної дебіторської заборгованості станом на 31.12.2024 р. розраховано відсоток ризику можливого дефолту по кожному дебітору, створено додатковий резерв під очікувані кредитні збитки, який станом на звітну дату склав 277 035 тис. грн., що менше у порівнянні з попереднім періодом (314 252 тис.грн.) на 37 217 тис. грн. (за рахунок зменшення РОКЗ на 98 835 тис. грн. за рахунок погашення заборгованості та створення нового резерву на суму 61 618 тис. грн.).

6.11. Фінансові активи

6.11.1. Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств (р. 1030 Звіту про фінансовий стан)

Назва фінансового активу	31.12.2024	31.12.2023
Корпоративні права ПП «ОПТИМУМ ПРЕСТИЖ»	137 702	137 754
Корпоративні права ТОВ «Фінанс Солюшинз»	112 755	0
Корпоративні права ТОВ «КРВН»	335 622	0
Всього:	586 079	137 754

Інвестиція в інструмент капіталу – корпоративні права – кваліфікована як довгостроковий актив. Для оцінки вартості корпоративних прав Товариство застосовує положення МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані компанії та спільні підприємства» та обліковує інвестицію за методом участі в капіталі, за яким інвестиція первісно визнається за собівартістю, а потім коригується відповідно до зміни частки інвестора в чистих активах об'єкта інвестування. Зміни в оцінках визнаються в тому звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті, і в усіх наступних періодах, викликаних зазначеними змінами. Зміни справедливої вартості фінансові інвестиції до статутного капіталу іншого підприємства відображаються у складі прибутку або збитку. Для оцінки справедливої вартості були застосовані методики оцінки, що базуються на аналізі фінансової звітності об'єкта інвестування, аналітичних процедур по оцінці безперервності діяльності об'єкту інвестування, порівняння вартості активів підприємства на початок та кінець звітного періоду. Товариством визнані втрати від інвестицій в асоційовані, дочірні та спільні підприємства, розрахованих за методом участі в капіталі 52 тис. грн.

В червні 2024 року були придбані шляхом прямих інвестицій корпоративні права ТОВ «Фінанс Солюшинз» на суму 122 755 тис. грн. В вересні 2024 року були придбані корпоративні права ТОВ «КРВН» на суму 335 622 тис. грн.

Ці компанії засновані у червні 2024 року, їх річна звітність на момент складання фінансової звітності Товариства не готова, а звітності минулих років немає. Тому Товариство не має можливості для коректного розрахунку вартості чистих активів компаній та визначення справедливої вартості цього віду активу згідно МСБО 28. Таким чином, управлінський персонал прийняв рішення вважати справедливою вартістю придбаних корпоративних прав цих компаній ціну їх придбання.

В 2024 році Товариством було продано 2 довгострокові векселі, балансовою вартістю 29 116 тис. грн. (р. 1035 Звіту про фінансовий стан).

6.11.2. Поточні фінансові активи

Станом на 31.12.2024 р. на балансі Товариства обліковуються поточні фінансові інвестиції, які відповідно до вимог МСФЗ 9 класифіковані відповідно до застосованих бізнес-моделей.

Стосовно портфелю поточних інвестицій, що складається з цінних паперів, які утримуються для перепродажу (боргові цінні папери (векселі), акції), обрана бізнес-модель 3, мета якої досягається шляхом продажу фінансових активів. Облік таких активів здійснюється за справедливою вартістю.

Справедливу вартість поточних фінансових інвестицій, які обліковуються на балансі Товариства, неможливо визначити з використанням даних 1-2 рівня ієрархії, оскільки немає ринкового котирування цих активів. Для оцінки справедливої вартості корпоративних прав акцій ПрАТ з моменту їх визнання у періодах, що передували звітному, та станом на 31 грудня 2024 р., управлінський персонал послідовно застосовував закриті вхідні дані третього рівня ієрархії: дані щодо прибутку/збитку на 1 акцію, інформацію про які отримували з фінансової звітності, розміщеної на сайті ПрАТ.

Через відсутність активного ринку боргових цінних паперів, та враховуючи його подвійну природу як обіговий цінний папір і як борговий інструмент, справедлива вартість фінансових інвестицій у довгострокові векселі визначена на підставі тестування емітентів таких цінних паперів, за результатами якого відображено витрати від зміни справедливої вартості, емітованих ними ЦП у сумі 2 373 тис. грн. Застосовний тест включає питання: регулярності проведених операцій; необхідності санкціонування угод вищим управлінським персоналом; наявності, в договорі, умов про сплату відсотків; графіку погашення платежів; санкцій за порушення умов договору; модифікації договору; наявний досвід непогашення заборгованості; наявності податкових боргів, судових розглядів та рішень про стягнення боргів (використовуючи відкриту доступну інформацію); показників платоспроможності котирування цінних паперів боржника(у разі наявності) на активному ринку, ознак пов'язаності сторін; ознак проведення діяльності, подання фінансової звітності за 2021-2023 роки, з урахуванням прогнозованої інформації, що була доступною на дату оцінки та інші. Тому було прийняте рішення знецінити справедливу вартість акцій ПрАТ «Южкокс» до 1 гривні станом на 31.12.2024 р.

Нижче наведено інформацію стосовно оцінки окремих категорій фінансових інвестицій (р.1160 Звіту про фінансовий стан).

Категорії поточних фінансових інвестицій	Справедлива вартість на 31.12.2023	Дооцінка	Уцінка	Продаж	Справедлива вартість на 31.12.2024
Акції приватних акціонерних товариств	118	0	-118	0	0
Векселі поточні	23 868	0	-2 255	-7 473	14 140
Всього:	23 986	0	- 2 373	-7 473	14 140

Станом на 31 грудня 2024 року векселі поточні відображені у Звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю 14 139 856 гривень (14 140 тис. грн.) відповідно до Звіту про оцінку цінних паперів, виданому суб'єктом оціночної діяльності Товарною біржою «УРТБ» 21 січня 2025 року.

6.12. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають гроші на рахунках у банках. Грошові кошти та їх еквіваленти, відображені у р. 1165 Звіту про фінансовий стан, включають:

Назва статті	31.12.2024	31.12.2023
Грошові кошти на банківських рахунках	35	436

Станом на 31.12.2024 та 31.12.2023 року всі грошові кошти та їх еквіваленти не є знеціненими, відсутнє значне зростання кредитного ризику, історичні дані по втратах складають 0%.

6.13. Контрактні активи

Відповідно до МСФЗ № 15 «Дохід від договорів з клієнтами» контрактний актив (*contract asset*) — це право суб'єкта господарювання на компенсацію в обмін на товари або послуги, які суб'єкт господарювання передав клієнтові, якщо таке право обумовлене не плином часу, а іншими чинниками (наприклад, майбутніми результатами діяльності суб'єкта господарювання).

Згідно з пунктом 105 МСФЗ № 15, коли якась частина договору виконана, суб'єкт господарювання має відображати договір у звіті про фінансовий стан як контрактний актив або контрактне зобов'язання, залежно від співвідношення між виконанням суб'єктом господарювання свого зобов'язання за договором та оплатою, здійсненою клієнтом.

Станом на 31 грудня 2024 року контрактних активів Товариство немає.

6.14. Власний капітал

Станом на 31.12.2024 року загальний розмір власного капіталу Товариства складає 945 498 тис. грн., (рядок 1400,1415,1420, Звіту про фінансовий стан), з яких статутний капітал – 1 157 319 тис. грн., резервний капітал – 492 640 тис.грн., непокритий збиток – 703 246 тис. грн. Згідно Звіту про фінансовий стан на початок 2024 року непокритий збиток складав 741 990 тис. грн., станом на 31.12.2024 року непокритий збиток зменшився та складає 703 246 тис. грн. За підсумками діяльності за 2024 рік підприємство отримало прибуток у сумі 38 744 тис.грн.

Статті власного капіталу	31.12.2023	31.12.2024
Зареєстрований капітал	549 653	1 157 319
Резервний капітал	492 640	492 640
Непокритий збиток	(741 990)	(703 246)
Неоплачений капітал	0	(1 215)