



ТОВ "Аудиторська фірма "АУДИТ-СТАНДАРТ"

Дата державної реєстрації: 06.02.2004 року, Ідент.код 32852960, № 3345 в реєстрі АПУ: «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»
Україна, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-б/32 літера «А», тел. +38(067)3691399; +38(044)2334118

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КАПІТАЛРЕСУРС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

Адресати:
Національному банку України
Власникам та керівництву ТОВ «КАПІТАЛРЕСУРС»

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ДУМКА

Ми провели аудит річної фінансової звітності **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАПІТАЛРЕСУРС»** (надалі – ТОВ «КАПІТАЛРЕСУРС»/Товариство) за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, а саме: балансу (звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2024 року, звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про зміни у власному капіталі, звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, перевірена фінансова звітність ТОВ «КАПІТАЛРЕСУРС» відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2024 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам законодавства України, що регулює питання бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАПІТАЛРЕСУРС»** згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

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

КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

ПОЯСНЮВАЛЬНИЙ ПАРАГРАФ

Як вказано у примітках, фінансова звітність Товариства підготовлена на основі суттєвої невизначеності щодо безперервної діяльності в майбутньому. Дане припущення пов'язане з повномасштабною війною, розв'язаною російською федерацією. Це припущення не передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань у ході звичайної діяльності Товариства. Рівень

значущості даних факторів оцінюється як нижче середнього. Такими факторами невизначеності є можливі події, пов'язані з

- а) об'єктами нерухомого майна як власного так і заставного: втрати контролю у разі нових окупації територій; пошкодження або руйнування;

низька ймовірність отримання грошового відшкодування в найближчі періоди після завершення війни (законодавство передбачає першочергове відшкодування виключно для фізичних осіб);

- б) фізичними особами боржниками:
 - втрата постійного місця проживання;
 - високий рівень інфляції;
 - втрата постійного доходу;
 - виїзд за межі України та ін.

Для мінімізації впливу цих подій або умов на безперервність діяльності Товариства, управлінський персонал на постійній основі здійснює контроль та моніторинг фінансових показників, інформації, ситуації, розроблення індивідуальних пропозицій для боржників, погодження лояльних умов реструктуризації, надання індивідуальних знижок та дисконтів, інші дії.

Отже, суттєва невизначеність щодо здатності Товариства продовжувати безперервну діяльність існує, і воно може бути не в змозі реалізувати свої активи та виконати свої зобов'язання в звичайному порядку. Однак така невизначеність за оцінками Керівництва Товариства не має суттєвого впливу на дану фінансову звітність. Управлінський персонал вживає усі необхідні заходи для фінансової стійкості Товариства, не має намірів ліквідувати Товариство чи припинити діяльність.

Станом на 31 грудня 2024 р. управлінському персоналу не відомо про інші суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами.

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

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

ІНФОРМАЦІЯ, ЩО НЕ Є ФІНАНСОВОЮ ЗВІТНІСТЮ ТА ЗВІТОМ АУДИТОРА ЩОДО НЕЇ

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка подається до Національного банку України, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

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

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

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

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

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, за необхідності, питання, пов'язані з безперервністю діяльності, та використовуючи принцип припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків,

якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом складання фінансової звітності Товариства.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує.

Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та дотримуємось професійного скептицизму протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;

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

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

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

ЗВІТ ВІДПОВІДНО З ІНШИМИ ЗАКОНОДАВЧИМИ ТА НОРМАТИВНИМИ ВИМОГАМИ

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

Інформація про узгодженість фінансової інформації у звіті про управління, який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю за звітний період та/або з іншою інформацією,

отриманою аудитором під час аудиту, а за наявності суттєвих викривлень у звіті про управління наводиться опис таких викривлень та їх характер.

Звіт про управління Товариством не складається та не подається у відповідності до п. 7 ст. 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року, оскільки ТОВ «КАПІТАЛРЕСУРС» не належить до категорії середніх або великих підприємств, тому ми не робимо висновку про узгодженість інформації у звіті про управління та фінансовою звітністю Товариства.

Основні відомості про Товариство (таблиця 1):

Таблиця 1

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАПІТАЛРЕСУРС»
Код ЄДРПОУ	43513923
Місцезнаходження	Україна, 04073, місто Київ, пр.Бандери Степана, будинок 28А
Дата державної реєстрації	17.02.2020 року Номер запису: 10701020000086575
Зареєстрований статутний капітал	5 050 000,00 грн.
Дати внесення змін до установчих документів	Не вносились
Перелік ліцензій (дозволів) Товариства на провадження певних видів діяльності із зазначенням терміну їх дії.	Станом на 31.12.2023 року Товариство мало наступні ліцензії з безстроковим терміном дії: • надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (строк дії ліцензії необмежений); • надання послуг з факторингу (строк дії ліцензії необмежений); • надання послуг з фінансового лізингу (строк дії ліцензії необмежений). 25.03.2024 Національним банком України внесено запис до ДРФУ про переоформлення ліцензій ТОВ «КАПІТАЛРЕСУРС» (код за ЄДРПОУ 43513923) на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме надання послуг з фінансового лізингу, надання послуг з факторингу, надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту на ліцензію на діяльність фінансової компанії з правом надання послуг – фінансовий лізинг, факторинг, надання коштів та банківських металів у кредит. 30.05.2024 Товариством було подано документи про звуження ліцензії, а саме виключення з видів фінансових послуг надання послуг з фінансового лізингу. За результатом розгляду поданих документів 28.06.2024 р. регулятором було прийнято рішення №21/738-рк про звуження ліцензії. Станом на 30.12.2024 року Товариство має наступні ліцензії: • надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (строк дії ліцензії необмежений); • надання послуг з факторингу (строк дії ліцензії необмежений).
Види діяльності за КВЕД	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. 64.91 Фінансовий лізинг 64.92 Інші види кредитування
Учасники Товариства станом на 31.12.2024 року	ЯЦУК ТЕТЯНА СЕРГІЇВНА Країна громадянства: Україна Країна реєстрації: Україна Адреса засновника: Україна, 30455, Хмельницька обл., Шепетівський р-н, селище міського типу Гриців(з), вул.Весняна, будинок 7, квартира 8 Розмір внеску до статутного фонду: 5 050 000,00 грн Частка (%): 100,00%
Кінцеві бенефіціари	ЯЦУК ТЕТЯНА СЕРГІЇВНА

	Країна громадянства бенефіціара: Україна Країна реєстрації: Україна Адреса бенефіціара: Україна, 30455, Хмельницька обл., Шепетівський р-н, селище міського типу Гриців(з), вул.Весняна, будинок 7, квартира 8 Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив Ознака, що можлива недостовірність інформації про КБВ: Відсутня інформація Відсоток частки статутного капіталу або відсоток права голосу: 100
Керівник	Директор – Шалай А.В. (Наказ №5/к від 04.06.2024 року)
Головний бухгалтер	Доброхотова М.А. (Наказ №10/к від 20.06.2024 року)
Кількість працівників	6

Інформація стосовно фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАПІТАЛРЕСУРС»

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства станом на 31 грудня 2024 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) та Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО). Тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності.

Активи, їх облік та оцінка.

Станом на 31.12.2024 року загальні активи Товариства складають 16095 тис.грн.

Нематеріальні активи на балансі Товариства представлені ліцензією та право користування приміщенням. Станом на 31.12.2024 року залишкова вартість нематеріальних активів складає 205 тис. грн. Основні засоби станом на 31.12.2024 року становлять 48 тис. грн.

Поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2024 року складає 220 тис.грн., з яких дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги у сумі 5 тис.грн., за розрахунками із внутрішніх розрахунків у сумі 1 тис.грн. та інша поточна дебіторська заборгованість у сумі 214 тис.грн. (права вимоги та кредити).

Грошові кошти на рахунках станом на 31.12.2024 року становлять 15614 тис.грн., підтвердженням чого є банківські виписки з рахунків.

Інформація щодо зобов'язань.

Станом на 31.12.2024 року загальні зобов'язання і забезпечення Товариства складають 661 тис. грн.

Зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань, відповідно до МСФЗ 9.

Довгострокові зобов'язання станом на 31.12.2024 року становлять 20 тис.грн. (довгострокові забезпечення виплат персоналу).

Поточні зобов'язання станом на 31.12.2024 року складаються із кредиторської заборгованості за довгостроковими зобов'язаннями у сумі 203 тис.грн., за товари, роботи, послуги у сумі 291 тис. грн., поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом в сумі 97 тис.грн., за одержаними авансами у сумі 50 тис.грн.

На думку аудитора, розкриття інформації за видами зобов'язань подано в фінансовій звітності, в основному, достовірно та повно відповідно до МСФЗ 9.

Розкриття інформації про доходи та витрати.

Визнання доходів за 2024 рік

У 2024 році загальний дохід склав 2817 тис. грн. (чистий дохід від реалізації послуг 2290 тис. грн., інші операційні доходи – 373 тис.грн., інші фінансові доходи у сумі 154 тис. грн.).

Визнання витрат за 2024 рік

Загальні витрати Товариства в 2024 році складають 2276 тис.грн., та складаються із собівартості реалізованих послуг у сумі 896 тис.грн., з адміністративних витрат у сумі 1147 тис.грн., інших операційних витрат у сумі 66 тис.грн. та фінансових витрат у сумі 167 тис. грн.

Витрати з податку на прибуток складають 115 тис. грн.

Фінансовим результатом від звичайної діяльності у звітному періоді є отриманий *прибуток* у сумі 426 тис. грн.

Інформація про статутний та власний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАПІТАЛРЕСУРС».

Станом на 31.12.2024 року Статутний капітал Товариства складає 5 050 000,00 грн. (П'ять мільйонів п'ятдесят тисяч грн. 00 коп.) та повністю сформований виключно грошовими коштами, що відповідає вимогам чинного законодавства та встановленим нормативам.

Станом на 31.12.2022 року розподіл часток в статутному капіталі Товариства мав такий вигляд:

Таблиця 2

Учасники Товариства:	Частка у статутному капіталі, %	Сума, грн.
Кролевець Сергій Вікторович	90	4 545 000,00
АТ «ЗНВКІФ «МОНТАЛЕ»	10	505 000,00
Всього	100	5 050 000,00

У 2023 році відбулася зміна учасників Товариства, а саме:

23 червня 2023 року шляхом укладення договорів купівлі продажу №23/06-1 та №23/06-2 єдиним учасником ТОВ «КАПІТАЛРЕСУРС» стала фізична особа Яцук Тетяна Сергіївна, яка сплатила вартість часток у розмірі їх номінальної вартості, а саме: 4 545 000,00 грн. та 505 000,00 грн. 23.06.2023 року, що підтверджено банківською випискою з рахунку UA723003460000026203101116742 в АТ «СЕНС БАНК» за період з 20.06.2023 по 29.06.2023 року.

Станом на 31.12.2023 та станом на 31.12.2024 року єдиним учасником Товариства є:

Таблиця 3

Учасники/кінцеві власники	Частка у статутному капіталі, %	Розмір частки, тис.грн.
ЯЦУК ТЕТЯНА СЕРГІЇВНА	100,00	5 050 000,00
Всього	100,00	5 050 000,00

Таким чином, станом на 31.12.2024 року, статутний капітал Товариства у розмірі 5 050 000,00 грн. був сплачений грошовими коштами учасників Товариства у повному обсязі, що відповідає вимогам чинного законодавства України. Це підтверджується первинними документами, записами по бухгалтерському рахунку 40 «Зареєстрований (пайовий) капітал» та відображенням цієї суми в розділі I пасиву балансу у статті «Зареєстрований капітал» (рядок 1400).

Власний капітал

Власний капітал ТОВ «КАПІТАЛРЕСУРС» станом на 31.12.2024 року складає 15434 тис.грн., що складається з зареєстрованого капіталу у сумі 5050 тис. грн., додаткового капіталу у сумі 10001 тис.грн., резервного капіталу у сумі 22 тис.грн. та нерозподіленого прибутку у сумі 361 тис.грн. Неоплачений та вилучений капітал відсутній. За результатами діяльності у 2024 році, згідно Рішення учасника №19/02/ФЗ від 19 лютого 2025 року було вирішено спрямувати 5% нерозподіленого прибутку за 2024 рік на формування Резервного фонду (капіталу) на покриття збитків майбутніх періодів у сумі що становить 22 тис.грн.

На виконання встановлених Постановою Правління НБУ № 192 від 27.12.2023 «Про затвердження Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній» вимог щодо наявності у фінансової компанії власного капіталу, учасником Товариства було створено додатковий капітал у розмірі 10 500 тис.грн. Станом на 31.12.2024 року даний капітал було сформовано грошовими коштами у сумі 10 001,4 тис.грн. Станом на дату даного Звіту додатковий капітал було сформовано грошовими коштами у сумі 10 101,8 тис.грн. а залишок коштів щодо формування додаткового капіталу у сумі 398,2 тис. грн. учасником планується здійснити протягом 2025 року.

Згідно Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній, затвердженого Постановою Національного банку України 27.12.2023 року №192 (надалі Положення №192), Власний капітал фінансової компанії, до ліцензії якої включено право на надання одного (єдиного) виду фінансових послуг, є достатнім, якщо його розмір не менший ніж:

1) 20 мільйонів гривень – для надання гарантій;
 2) 15 мільйонів гривень – для торгівлі валютними цінностями в готівковій формі;
 3) 10 мільйонів гривень – для надання коштів та банківських металів у кредит або факторингу, або фінансового лізингу. Власний капітал фінансової компанії, до ліцензії якої включено право на надання двох чи більше видів фінансових послуг (крім надання гарантій та/або торгівлі валютними цінностями в готівковій формі), є достатнім, якщо його розмір не менший ніж 10 мільйонів гривень та додатково не менший ніж п'ять мільйонів гривень із розрахунку на кожен включений до ліцензії вид фінансових послуг, починаючи з другого.

ТОВ «КАПІТАЛРЕСУРС» має ліцензії на надання коштів та банківських металів у кредит та факторинг, а власний капітал станом на 31.12.2024 року становить 15434 тис.грн.

На нашу думку, розмір власного капіталу ТОВ «КАПІТАЛРЕСУРС» за даними фінансової звітності станом на 31.12.2024 року відповідає вимогам чинного законодавства.

Окрім цього, згідно вимог Положення №192 фінансова компанія зобов'язана щодня протягом усього строку дії ліцензії на діяльність фінансової компанії розраховувати на підставі даних бухгалтерського обліку, облікової системи фінансової компанії розмір свого власного капіталу та значення нормативу левериджу.

Станом на 31.12.2024 року норматив левериджу становить 916,65%, що є більшим за 3%, що встановлено Положенням №192.

Інформація про пов'язаних осіб

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

У таблиці 4 представлені пов'язані сторони Товариства:

Таблиця 4

№	Пов'язана сторона	Підстава
1	Ящук Т.С.	Учасник, що володіє часткою у розмірі 100% Можливість здійснювати вирішальний вплив на управління та/або діяльність Товариства шляхом прямого володіння часткою, що відповідає 100% відсоткам статутного капіталу.
2	Святенька Л.П.	Директор ТОВ «КАПІТАЛРЕСУРС» до 04.06.2024 року
3	Шалай А.В.	Директор ТОВ «КАПІТАЛРЕСУРС» з 04.06.2024 року

Операції з пов'язаними особами, що виходять за межі господарської діяльності не виявлені.

Ми не виявили фактів суттєвої невідповідності операцій з пов'язаними сторонами, що підлягала аудиту та інформацією, що розкривається в фінансовій звітності в Примітках до фінансової звітності.

Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан

По заяві управлінського персоналу після дати балансу були відсутні події, що можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

Ми проаналізували інформацію щодо наявності подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства. Керівництво Товариства уважно стежить за розвитком подій, пов'язаних з впливом Указу Президента України від 24.02.2022 року №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», що свідчить про існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після звітного періоду, події що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства відсутні.

В той же час зауважуємо, що керуючись Міжнародним стандартом аудиту 560 «Подальші події» аудитор не несе відповідальності за здійснення процедур або запитів стосовно фінансових звітів після дати аудиторського звіту. Протягом періоду, починаючи з дати надання звіту незалежних аудиторів до дати оприлюднення фінансових звітів, відповідальність за інформування аудитора про факти, які можуть вплинути на фінансові звіти, несе управлінський персонал.

Основні відомості про аудиторську фірму:

Таблиця 5

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудит-Стандарт»
Код за ЄДРПОУ:	32852960
Рішення про проходження перевірки з контролю якості	Рішення №54/5 від 25.02.2021 року
Включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 3345	Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер, серія, дата видачі сертифікатів аудитора, виданих Аудиторською палатою України:	аудитор Титаренко В.М. номер в реєстрі 100406; аудитор Хамаєва О.Г. номер в реєстрі 100077
Сайт	www.audit-standart.com

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

- дата та номер договору на проведення аудиту	№ 12-24/01 від 24.01.2025
- дата початку аудиту	24.01.2025 р.
- дата закінчення проведення аудиту	04.03.2025 р.

Партнер завдання з аудиту,

результатом якого є цей звіт незалежного аудитора

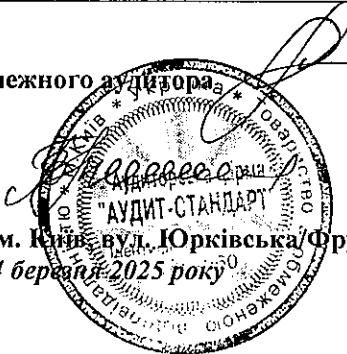
О.Г. Хамаєва

Директор
ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ»

В.М. Титаренко

Адреса аудитора: Україна, 04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, буд. 2-6/32. Літ. «А»

Дата складання звіту аудитора: 04 березня 2025 року



ДОКУМЕНТ ПРОВІДНО

Дата (рік, місяць, день)	2025	10	01
за ЄДРПОУ	43513923		
за КАТОРТГ	UA8000000000651439		
за КОПФГ	240		
за КВЕД	64.99		

Підприємство **ТОВ "КАПІТАЛРЕСУРС"**
 Територія **Оболонський р-н м.Києва**
 організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю**
 вид економічної діяльності **Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.**
 середня кількість працівників **2 6**
 адреса, телефон **проспект Степана Бандери, буд. 28А, ОБОЛОНСЬКИЙ р-н, м. КИЇВ, 04073, Україна** **0991758285**
 одиниця виміру: тис. грн. без десятичного знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
 складено (зробити позначку "ч" у відповідній клітинці):
 за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
 за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

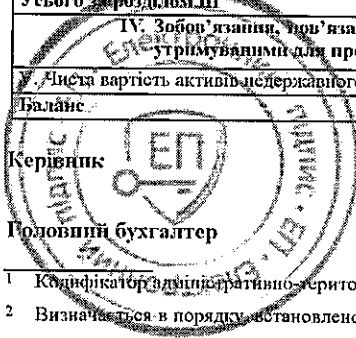
Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 грудня 2024** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	205
первісна вартість	1001	-	319
накопичена амортизація	1002	-	114
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
основні засоби	1010	-	48
первісна вартість	1011	-	58
знос	1012	-	10
інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	-	253
II. Оборотні активи			
запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	4	5
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	1
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	2 619	214
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	3 273	15 614
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	3 273	15 614
Витрати майбутніх періодів	1170	10	7
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-

резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	1
Усього за розділом II	1195	5 906	15 842
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	5 906	16 095

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 050	5 050
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	10 001
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	22
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(43)	361
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	5 007	15 434
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	11	20
довгострокові забезпечення виграт персоналу	1521	11	20
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	11	20
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	203
товари, роботи, послуги	1615	5	291
розрахунками з бюджетом	1620	-	97
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	50
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страхового діяльності	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	883	-
Усього за розділом III	1695	888	641
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду АІНА	1800	-	-
Баланс	1900	5 906	16 095



Шалай Алла Вікторівна

Доброхотова Марія Андріївна

1. Класифікатор розроблено територіальних одиниць та територій територіальних громад.

2. Визначається в порядку, встановленому центральним органом державної влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2025 01 01

за ЄДРПОУ

ДОКУМЕНТ ЗАЙНЯТО

Підприємство ТОВ "КАПІТАЛРЕСУРС"

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

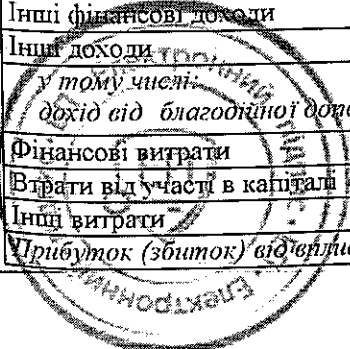
Рік 2024

р.

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	2 290	312
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховання</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(896)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	1 394	312
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	373	271
у тому числі:	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, звільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(1 147)	(428)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(66)	(306)
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	554	-
збиток	2195	(-)	(151)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	5 050
Інші фінансові доходи	2220	154	14
Інші доходи	2240	-	3 284
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(167)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(5 050)
Інші витрати	2270	(-)	(3 145)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-



Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	541	2
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(115)	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	426	2
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

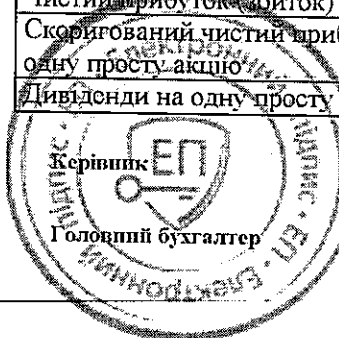
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	426	2

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	319	145
Відрахування на соціальні заходи	2510	71	32
Амортизація	2515	124	-
Інші операційні витрати	2520	699	557
Разом	2550	1 213	734

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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



Шалай Алла Вікторівна

Доброхотова Марія Андріївна

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ
2025 01 01
ДОКУМЕНТ 4381353

Підприємство ТОВ "КАПІТАЛРЕСУРС"

(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2024 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	3 537	307
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість	3005	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	50	-
Надходження від повернення авансів	3020	3	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	9	12
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	25	149
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(463)	(294)
Праці	3105	(248)	(110)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(70)	(30)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(81)	(27)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(3)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(38)	(1 770)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	2 721	-1 763
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	3 142
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	14	3
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	67	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	5 050
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(529)	(3 142
необоротних активів	3260	(-)	(-
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-
Витрачання на надання позик	3275	(200)	(-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-
Інші платежі	3290	(-)	(-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-648	5 053
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	10 001	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(82)	(-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-
Інші платежі	3390	(-)	(-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	9 919	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	11 992	3 290
Залишок коштів на початок року	3405	3 273	6
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	349	(23)
Залишок коштів на кінець року	3415	15 614	3 273



Шалай Алла Вікторівна

Доброхотова Марія Андріївна

Залиш
року
Коригу
міна с
політи
випра
нші зм
кори
шок на
Чисти
збиток
період
нший
охід з
період
дооцін
еобор
дооцін
інанс
акопи
зниця
астка
ходу
ільні
ший
розпо
ипла
ивідк
прям
е зарк
пшта:
драх
езерв
ума ч
двля
ціов
кбас
Маг
дз
л. 9

Підприємство ТОВ "КАПІТАЛРЕСУРС"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

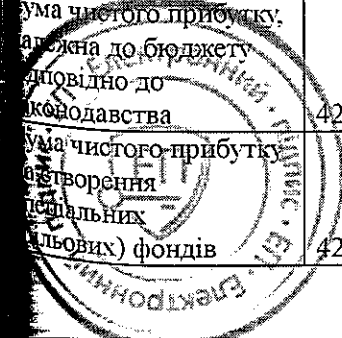
КОДИ	
2025	01
ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО	
43215023	

(пайменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2024 р.

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 050	-	-	-	(43)	-	-	5 007
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Коригований залишок на початок року	4095	5 050	-	-	-	(43)	-	-	5 007
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	426	-	-	426
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	22	(22)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, спрямованого на створення спеціальних (резервних) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	10 001	-	-	-	-	10 001
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом зміни в капіталі	4295	-	-	10 001	22	404	-	-	10 427
Залишок на кінець року		5 050	-	10 001	22	361	-	-	15 434

Керівник
Головний бухгалтер

ЕЛЕКТРОННИЙ
ЕЛЕКТРОННИЙ

1300
ТОВАРИСТВО
З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

КАПІТАЛРЕСУРС

43513923
№1
Місто КИЇВ

Шалай Алла Вікторівна

Доброхотова Марія Андріївна

Залишок на кінець року

Користувач

Зміна податку

Виправлення

Інші

Скорекція

Чистий прибуток

Інші доходи

Інші витрати

Доходи з операційної діяльності

Доходи з фінансових операцій

Доходи з інших операцій

Витрати з операційної діяльності

Витрати з фінансових операцій

Витрати з інших операцій

Сума чистого прибутку

Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення

Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2024 01 01

43513923

Підприємство ТОВ "КАПІТАЛРЕСУРС"

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2023 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 050	-	-	-	(45)	-	-	5 005
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 050	-	-	-	(45)	-	-	5 005
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	2	-	-	2
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	2	-	-	2
Залишок на кінець року		5 050	-	-	-	(43)	-	-	5 007

Керівник

Святецька Лідія Петрівна

Головний бухгалтер

Шалай Алла Вікторівна



Не
Пе
На
Ос
Пе
На
Ус
Ос
Де
ава
Де
роф
Де
роз
Інп
заб
По
Гр
Ви
Інп
Ус
Ба
Вл
Заг
До
Рез
Не
збі
Ус
По
Заг
Ус
Пе
зоб
По
Ро
Ро
По
По
Од
Інп

ПРИМІТКИ
ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА МСФЗ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КАПІТАЛРЕСУРС»
КОД ЄДРПОУ 43513923
ЗА 2024 РІК

Звіт про фінансовий стан
на 31 грудня 2024 року

Актив	Примітки	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4	5
Необоротні активи	№ 7.1.1.8	1000	-	205
Первісна вартість		1001	-	319
Накопичена амортизація		1002	-	114
Основні засоби	№ 7.1.1.7	1010	-	48
Первісна вартість		1011	-	58
Накопичена амортизація		1012	-	10
Усього за розділом				
Оборотні активи	-	1095	-	253
Дебіторська заборгованість за виданими авансами		1130	-	-
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги		1125	4	5
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішн розрахунків		1145	-	1
Інша поточна Дебіторська заборгованість	№ 7.1.2.2	1155	2 619	214
Поточні фінансові інвестиції		1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	№ 7.1.2.1	1165	3 273	15 614
Витрати майбутніх періодів		1170	10	7
Інші оборотні активи		1190	-	1
Усього за розділом	-	1195	5 906	15 842
Баланс	-	1300	5 906	16 095
Пасив	-	Код рядка	-	-
Власний капітал	-		-	-
Зареєстрований (пайовий) капітал	№ 7.2.1.2	1400	5 050	5 050
Додатковий капітал		1410	-	10 001
Резервний капітал	№ 7.2.1.2	1415	-	22
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	№ 7.3.5.2	1420	(43)	361
Усього за розділом	-	1495	5 007	15 434
Поточні зобов'язання і забезпечення	-			
Забезпечення витрат персоналу	№ 7.3.1.2	1521	11	20
Усього за розділом	-	1595	11	20
Поточна кредиторська заб-сть за зобов'язаннями з оренди	№ 7.3.2.1	1610	-	203
товари, роботи, послуги	№ 7.3.4	1615	5	291
Розрахунки з бюджетом	№ 7.3.5.2	1620	-	97
Розрахунки із страхування		1625	-	-
Розрахунки з оплати праці		1630	-	-
Поточна кредиторська заб-сть за одержаними авансами	№ 7.3.4	1635	-	50
Інші поточні зобов'язання	№ 7.3.3	1690	883	-
Усього за розділом	-	1695	899	641
Баланс	-	1900	5 906	16 095

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 12 місяців 2024 року**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Примітки	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
Фінансові результати	-	-	-	-
Чистий дохід від реалізації товарів, робіт, послуг	№ 8.1	2000	2 290	312
Собівартість реалізованих товарів, робіт, послуг		2050	(896)	(-)
Інші операційні доходи		2120	373	271
Адміністративні витрати	№ 8.1	2130	(1 147)	(428)
Інші операційні витрати	№ 8.1	2180	(66)	(306)
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток (збиток)	-	2190 (2195)	554	(151)
Дохід від участі в капіталі		2200	-	5 050
Інші фінансові доходи		2220	154	14
Інші доходи		2240	-	3 284
Фінансові витрати		2250	(167)	-
Витрати від участі в капіталі		2255	-	(5 050)
Інші витрати		2270	-	(3 145)
Фінансовий результат до оподаткування прибуток (збиток)	-	2290 (2295)	541	2
Витрати (дохід) з податку на прибуток	№ 7.3.5	2300	(115)	-
Чистий фінансовий результат: прибуток (збиток)	-	2350 (2355)	426	2

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Сукупний дохід (сума рядків 2350,2355 та 2460)	-	2465	426	2
--	---	------	-----	---

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Витрати на оплату праці	-	2505	319	145
Витрати на соціальне страхування	-	2510	71	32
Амортизація	-	2515	124	-
Інші операційні витрати	-	2520	699	557
Разом	-	2550	1 213	734

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 12 місяців 2024 року**

Стаття	Примітки	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попередн року
1	2	3	4	5
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності				
Надходження від реалізації товарів, робіт, послуг	№ 9.1	3000	3 537	307
Надходження авансів від покупців, замовників		3015	50	-
Надходження від повернення авансів		3020	3	-
Надходження від відсотків за залишками на поточн рахунках		3025	9	12
Інші надходження	-	3095	25	149
Витрачання на оплату: товарів (робіт, послуг)	-	3100	(463)	(294)
праці		3105	(248)	(110)
Відрахувань на соціальні заходи		3110	(70)	(30)
Зобов'язань з податків і зборів		3115	(81)	(27)
Витрати на оплату авансів		3135	(3)	-
Інші витрачання		3190	(38)	(1 770)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	-	3195	2 721	-1 763
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності				
Надходження від реалізації фін інвестицій	№ 9.2	3200	-	3 142
Надходження від отриманих відсотків		3215	14	3
Надходження від погашення позик		3230	67	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства		3235	-	5 050
Інші надходження		3250	11 752	-
Витрачання на придбання фінансових інвестицій		3255	(12 282)	(3 142)
Витрачання на надання позик		3275	(200)	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	-	3295	- 648	5 053
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності				
Надходження від власного капіталу	№ 9.3	3300	10 001	-
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	№ 7.3.2.1	3365	(82)	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	-	3395	9 919	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	-	3400	11 992	3 290
Залишок коштів на початок року	-	3405	3 273	6
Вплив зміни валютних курсів на залишок		3410	349	(23)

коштів				
Залишок коштів на кінець року	-	3415	15 614	3 273

**Звіт про власний капітал
за 2024 рік**

Стаття	Приміт ки	Код ряд ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок	-	4000	5 050	-	-	-	(43)	-	-	5 007
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	№ 7.2.1.2	4100	-	-	-	-	426	-	-	426
Розподіл прибутку: Відрах-ня до резервного капіталу	№ 7.2.1.2	4210	-	-	-	22	(22)	-	-	-
Внески до капіталу		4240	-	-	10 001	-	-	-	-	10 001
Разом змін у капіталі	-	4295	-	-	10 001	22	404	-	-	10 427
Залишок на кінець року	-	4300	5 050	-	10 001	22	361	-	-	15 434

**Звіт про власний капітал
за 2023 року**

Стаття	Приміт тки	Код ряд ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок	-	4000	5 050	-	-	-	(45)	-	-	5 005
Чистий прибуток (збиток) за	-	4100	-	-	-	-	2	-	-	2
Разом змін у капіталі	-	4295	-	-	-	-	2	-	-	2
Залишок на кінець року	-	4300	5 050	-	-	-	(43)	-	-	5 007

1. Інформація про Товариство та основа підготовки фінансової звітності за 2024 рік, що підлягає аудитуванню 2024 року.

У цих пояснювальних примітках наводиться додаткова інформація, розкриття якої вимагається Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-ХІV від 16.07.1999 року, із змінами і доповненнями.

Ця фінансова звітність включає всю інформацію, необхідну для повного комплексу фінансової звітності згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності, в тому числі і примітки для пояснення подій та операцій, які є суттєвими для розуміння змін у фінансовому стані та результатах діяльності Товариства з дати останньої річної фінансової звітності. Ця фінансова звітність має розглядатися разом із річною фінансовою звітністю Товариства станом на 31 грудня 2023 року згідно із Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Інформація про товариство:

Повне найменування юридичної особи та скорочене у разі його наявності	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КАПІТАЛРЕСУРС" ТОВ "КАПІТАЛРЕСУРС"
Ідентифікаційний код юридичної особи	43513923
Місцезнаходження юридичної особи	04073, місто Київ, пр-кт Степана Бандери, будинок 28А
Перелік засновників (учасників) юридичної особи станом на звітну дату	- Ящук Тетяна Сергіївна (100%)
Дані про розмір статутного капіталу станом на звітну дату	Розмір (грн.): 5 050 000.00
Види діяльності	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний); 64.91 Фінансовий лізинг; 64.92 Інші види кредитування
Офіційна сторінка в Інтернеті	http://kapitalresurs.net.ua/
Адреса електронної пошти	Info.KR@kapitalresurs.net.ua
Кількість працівників станом на звітну дату	6
Директор	Шалай Алла Вікторівна
Дата та номер запису в ЄДР про проведення державної реєстрації юридичної особи	Дата запису: 17.02.2020 Номер запису: 10701020000086575

1.1. Товариство має своїми основними цілями отримання прибутку від надання фінансових послуг в межах, визначених чинним законодавством України та Статутом Товариства.

1.2. Станом на 31.12.2023 року Товариство мало наступні ліцензії з безстроковим терміном дії:

- надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (строк дії ліцензії необмежений);
- надання послуг з факторингу (строк дії ліцензії необмежений);
- надання послуг з фінансового лізингу (строк дії ліцензії необмежений).

01.01.2024 введено в дію Закон України "Про фінансові послуги та фінансові компанії" (далі – Закон) та набрала чинності постанова Правління Національного банку України від 29.12.2023 № 199 "Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг" (далі – Постанова № 199).

25.03.2024 Національним банком України внесено запис до ДРФУ про переоформлення ліцензій ТОВ "КАПІТАЛРЕСУРС" (код за ЄДРПОУ 43513923) на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме надання послуг з фінансового лізингу, надання послуг з факторингу, надання коштів у позику, в тому числі і на умовах

фінансового кредиту на ліцензію на діяльність фінансової компанії з правом надання послуг – фінансовий лізинг, факторинг, надання коштів та банківських металів у кредит.

30.05.2024 Товариством було подано документи про звуження ліцензії, а саме виключення з видів фінансових послуг надання послуг з фінансового лізингу. За результатом розгляду поданих документів 28.06.2024 р. регулятором було прийнято рішення №21/738-рк про звуження ліцензії.

Станом на 30.12.2024 року Товариство має наступні ліцензії:

- надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (строк дії ліцензії необмежений);

- надання послуг з факторингу (строк дії ліцензії необмежений).

1.3. Фінансова звітність ТОВ «КАПІТАЛРЕСУРС» складена станом на 31 грудня 2024 року, звітним періодом є 12 місяців 2024 року. Фінансова звітність підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»), які викладені державною мовою та офіційно оприлюднені на веб-сторінці центрального органу виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері бухгалтерського обліку, є фінансовою звітністю загального призначення і стосується тільки діяльності Товариства.

Відповідно на 31.12.2023 та вхідні залишки в балансі станом на 01.01.2024 відповідають вимогам облікової політики, яка сформована з урахуванням вимог МСФЗ.

1.4. Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно подає фінансовий стан ТОВ «КАПІТАЛРЕСУРС» станом на 31 грудня 2024 року, а також результати його діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, рух грошових коштів та зміни в капіталі, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – «МСФЗ»). Склад цієї інформації визначається професійним судженням керівництва Товариства.

1.5. Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно 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 чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

1.6. Валютою звітності є національна валюта України, гривня. Звітність подано в тисячах гривень без десяткових знаків.

1.7. Вищим органом управління є Загальні збори учасників Товариства.

Виконавчим органом є Директор. Директор є вищою посадовою особою Товариства. Директором може бути як учасник Товариства, так і особа, яка не є учасником.

1.8. Фінансова звітність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАПІТАЛРЕСУРС» затверджена 19 лютого 2025 р. Ні Дирекція Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Товариство застосовує форму і склад статей фінансової звітності, які визначені відповідно до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності", затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 07 лютого 2013 року № 73, зареєстрованого у Міністерстві юстиції України 28 лютого 2013 року за № 336/22868. При відображенні в бухгалтерському обліку господарських операцій і подій Товариство застосовує норми системи Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

При складанні даної фінансової звітності Товариством розкрито тільки найбільш суттєві зміни фінансового стану, результатів діяльності, про що буде далі розкрито в даному звіті.

Суттєвою інформацією визнається інформація, відсутність якої в фінансових звітах і примітках до них може вплинути на рішення його користувачів.

Суттєвість на рівні фінансової звітності становить 5% від валюти балансу.

Дана фінансова звітність включає:

- Форма № 1 Баланс (Звіт про фінансовий стан)
- Форма № 2 Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
- Форма № 3 Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
- Форма № 4 Звіт про власний капітал
- Пояснювальні примітки до фінансової звітності.

1.9. Безперервність діяльності Товариства

Дана фінансова звітність Товариства підготовлена на основі суттєвої невизначеності щодо безперервної діяльності в майбутньому. Дане припущення пов'язане з повномасштабною війною, розв'язаною російською федерацією. Це припущення не передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань у ході звичайної діяльності Товариства. Рівень значущості даних факторів оцінюється як нижче середнього. Такими факторами невизначеності є можливі події, пов'язані з

а) об'єктами нерухомого майна як власного так і заставного:

- втрати контролю у разі нових окупації територій;
- пошкодження або руйнування;
- низька ймовірність отримання грошового відшкодування в найближчі періоди після завершення війни (законодавство передбачає першочергове відшкодування виключно для фізичних осіб);

б) фізичними особами боржниками:

- втрата постійного місця проживання;
- високий рівень інфляції;
- втрата постійного доходу;
- виїзд за межі України та ін.

Для мінімізації впливу цих подій або умов на безперервність діяльності Товариства, управлінський персонал на постійній основі здійснює контроль та моніторинг фінансових показників, інформації, ситуації, розроблення індивідуальних пропозицій для боржників, погодження лояльних умов реструктуризації, надання індивідуальних знижок та дисконтів, інші дії.

Отже, суттєва невизначеність щодо здатності Товариства продовжувати безперервну діяльність існує, і воно може бути не в змозі реалізувати свої активи та виконати свої зобов'язання в звичайному порядку. Однак така невизначеність за оцінками Керівництва Товариства не має суттєвого впливу на дану фінансову звітність. Управлінський персонал вживає усі необхідні заходи для фінансової стійкості Товариства, не має намірів ліквідувати Товариство чи припинити діяльність.

Станом на 31 грудня 2024 р. управлінському персоналу не відомо про інші суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами.

1.10. Сезонність або циклічність діяльності.

Діяльність Товариства не схильна до суттєвих сезонних або циклічних коливань на протязі звітного року.

1.11. Фінансова звітність в умовах гіперінфляції (МСБУ 29). Аналізуючи сукупність якісних та кількісних характеристик стану економічного середовища в країні згідно з МСБО 29, керівництво Товариства дійшло висновку, що відсутні підстави для коригування фінансової звітності за 2024 рік.

Відповідно вартість капіталу, активів Товариства, яка представлена в одиницях виміру, що діють із дати реєстрації Товариства, склала основу для визначення вартості у наступних періодах.

1.12. Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах та не є платником ПДВ. Податковий облік здійснюється у відповідності з чинним законодавством України, згідно вимог Податкового кодексу України. Товариством застосована автоматизована форма ведення бухгалтерського обліку, бухгалтерію очолює головний бухгалтер. Метою діяльності Товариства є одержання прибутку шляхом надання фінансових послуг та здійснення фінансової діяльності в межах, визначених чинним законодавством України та Статутом.

2. Економічне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність

Триває другий рік війни, економіка України поступово активізується у порівняно спокійних регіонах. Українські підприємства відновили та або відновлюють роботу, втім рівень завантаженості значної кількості підприємств є суттєво нижчим порівняно з довоєнним. Протягом 2024 року економічне відновлення сповільнилося, однак відновлення економіки триває, незважаючи на виклики війни.

ВВП. ВВП все ще на понад 20% нижчий, ніж у 2021 році. Після спаду на 28,8% у 2022 році економіка відновилася на 5,3% у 2023 році та приблизно на 4% у 2024 році. Покращення логістики та розвиток оборонної промисловості позитивно вплинули на відновлення.

Відновлення економіки поступово сповільнюється. У 2024 щоквартальне зростання відносно 2021 було нижчим, ніж у 2023 році. Відновлення економіки відбувалося повільніше, зокрема, через те, що минув ефект низької бази порівняння, а високі бюджетні дефіцити стали нормою.

Очікування бізнесу та громадян. У квітні 2024 році ділові очікування досягли найвищого рівня з початку повномасштабної війни, але більшу частину року залишалися негативними. Індекс очікувань, який розраховує НБУ, відображає погляди бізнесу на майбутню траєкторію розвитку економіки. Ділові очікування погіршилися в листопаді в усіх опитаних секторах. У порівнянні індекс ділової активності у квітні 2024 року становив 52,3% а у грудні даний показник спустився до позначки 45,9% та залишився нижче "нейтрального" рівня у 50 пунктів. У грудні 2024 року ділові очікування залишалися негативними, але здебільшого були кращими, ніж в цьому ж місяці попередніх років. Зміна очікувань бізнесу є важливим суб'єктивним показником стану економіки, що свідчить про поступове відновлення

активності чи, навпаки, погіршення ситуації. Підприємства з усіх секторів продовжують адаптуватися до викликів війни, включно з нестачею персоналу, енергетичною кризою та питаннями безпеки.

Енергетика. Найбільший негативний вплив мало посилення інтенсивності бойових дій та відновлення відключень електроенергії. Основним чинником сповільнення темпів росту економіки стали відключення електроенергії через її дефіцит. Україна стикається з дефіцитом електроенергії через російські атаки та погані погодні умови.

У 2024 році Україна втратила 10 ГВт електрогенеруючих потужностей через російські атаки на українську енергосистему. Тим не менш, величезний імпорт, швидкі ремонти та графіки відключень допомогли енергетичній системі вижити. Планові обмеження постачання е/е побутовим та комерційним споживачам тривали згідно затверджених графіків до 30 грудня 2024 року.

Монетарна політика та інфляція. Інфляція прискорилася до 12%. НБУ скоригував облікову ставку у відповідь на інфляційний тиск. Стартувавши з 15% у 2024 році, НБУ поступово знизив її до 13% у червні. Ставка залишалася незмінною до середини грудня, коли її підвищили до 13,5% через зростання інфляції.

У другій половині року інфляція прискорилася. На початку 2024 року вона залишалася нижчою за ціль 5%, але до грудня стабільно зростала до 12%.

У 2024 році гривня поступово знецінювалася через зростання попиту на іноземну валюту. НБУ дотримувався політики керованої гнучкості, тому на обмінний курс впливали як валютні інтервенції, так і ринкові чинники. Розрив між готівковим та офіційним курсами залишався на рівні близько 1%, що свідчить про стабільність ринку. НБУ відіграє центральну роль у стабілізації валютного ринку. Він врівноважує попит і пропозицію на готівкову та безготівкову валюту, причому на безготівкові операції припадає 59% продажу та 87% купівлі валюти. У 2024 році щомісячний дефіцит іноземної валюти залишався на рівні близько \$2,5 млрд.

У 2024 році міжнародні резерви зросли на 8% до \$43,8 млрд, що покриває 5,5 місяців імпорту при мінімально необхідних 3 міс. Це зростання було зумовлене \$42 млрд міжнародної допомоги та \$3,5 млрд надходжень від розміщення ОВДП в іноземній валюті, які компенсували витрати на обслуговування боргу, валютні інтервенції НБУ та накопичення резервів.

У грудні НБУ вжив заходів для стабілізації валютного ринку, збільшивши чистий продаж іноземної валюти. Зростання попиту наприкінці року призвело до рекордного обсягу продажу іноземної валюти в розмірі \$5,3 млрд, а загальний обсяг чистого продажу у 2024 році сягнув \$34,8 млрд, що є найвищим показником за останні 12 років і перевищує рівень 2022-2023 років.

Банківський сектор. У 2024 році у банківському секторі спостерігалось стрімке зростання гривневих депозитів та кредитів фізичних осіб на тлі стабільних валютних тенденцій, та збільшення державних запозичень та кредитування, зумовлене відновленням економіки. Чистий гривневий портфель корпоративних кредитів за рік зріс на понад 20%, а портфель роздрібних кредитів — на понад 30%. НБУ затвердив концепцію комплексної оцінки банківського сектору, яку заплановано на 2025 рік. Після трирічної перерви оцінка стійкості банків і банківської системи відбуватиметься за стандартною процедурою, згідно з якою зовнішні аудитори проводять оцінку якості активів (AQR), а несприятливий сценарій застосовується в рамках стрес-тестування.

Ринок праці. Потреба у робочій силі весь час відновлюється разом з відновленням економіки, а активність шукачів роботи весь час скорочувалася — не в останню чергу через міграцію українців за кордон та мобілізацію до Сил оборони.

Кількість нових вакансій на ринку протягом року практично не змінювалася і залишалася на рівні близько 90% від середнього рівня 2021 року. Активність же шукачів роботи залишається на стабільно низькому рівні, що є меншим за відповідні показники 2023 та 2022 років.

Від початку повномасштабного вторгнення Держстат не публікує даних щодо безробіття. Дослідницька агенція Info Sapiens робить власні оцінки його рівня. Відповідно до них, у вересні 2024 року рівень безробіття в Україні становив 15,4%. Проксі-показник рівня бідності — частка опитаних людей, що змушена економити на їжі — у вересні 2024 року зріс до 24,2%. Водночас аналіз показує, що дефіцит кваліфікованих кадрів, негативно впливає на очікування бізнесу.

Сільське господарство. Але попри негативні чинники, економічне відновлення продовжується. Частка морських портів в експорті аграрної продукції досягла 86%, що є новим максимумом воєнного часу. Експорт сільськогосподарської продукції зріс на 20% у 2024 році, а морська логістика забезпечила стабільний експорт пшениці та кукурудзи протягом усього року. Експорт товарів сягнув \$41,7 млрд у 2024 році, а експорт послуг за 11 місяців зріс на 4% р/р до \$15,6 млрд. Ключовими експортними товарами були кукурудза (29,6 млн т, \$5,1 млрд) та пшениця (20,7 млн т, \$3,7 млрд). Ці два товари разом склали 21% всього українського експорту у 2024. Основним експортним шляхом у 2024 були порти Чорного моря, які працювали протягом усього року і на які припало 79% аграрного експорту. Частка дунайських портів склала 11%, залізниці - 8%, автошляхів - 2%.

Металургія. Виробництво сталі зросло на 22% у 2024 році, але очікується, що у 2025 році воно

впаде – основними проблемами є зниження світових цін та дефіцит коксівного вугілля. У грудні Україна наростила експорт залізної руди до рекордного з початку повномасштабного вторгнення – до 3,45 млн т, що в 2,15 рази більше р/р. У 2024 експорт залізної руди сягнув 33,7 млн т, на \$2,8 млрд.

ІТ-експорт відновився восени після досягнення мінімуму воєнного часу в серпні.

Фіскальна політика. У листопаді 2024 було зафіксовано рекордні доходи державного бюджету. Україна отримала \$6,5 млрд зовнішньої бюджетної допомоги.

2024 рік завершився зі значними бюджетними надходженнями, а податкові надходження суттєво перевищили рівень інфляції. Податкові надходження за 2024 рік (1 647 трлн грн) зросли на 37%, випередивши за кожним податком інфляцію. В абсолютному вимірі найбільшим був внесок ПнП (+127 млрд грн), акцизів (+ 106 млрд) та ПДВ з імпорту (+100 млрд).

Видатки держбюджету за 11 місяців без урахування матеріально-технічної військової допомоги сягнули 3 271 млрд грн. Безпекові видатки (на безпеку і оборону) зростали протягом року і склали 58% або 1 908 млрд грн усіх видатків держбюджету. На обслуговування боргу з початку року видатки сягнули 287 млрд, або 8,8% усіх видатків держбюджету.

Іноземна фінансова допомога. Україна отримала \$41,6 млрд зовнішнього бюджетного фінансування у 2024 році, що покрило 75% додаткових потреб. Україна пройшла 2024 рік з очікуваним, достатнім рівнем зовнішнього фінансування. Країна увійшла у 2025- й у кращій ситуації, ніж у попередні роки, завдяки зусиллям закордонних партнерів по використанню заморожених російських активів.

Бюджет 2025- IV-й воєнний бюджет. Бюджет 2025 перший в рамках середньострокового бюджетного планування. Бюджет 2025 збалансований та консервативний. Закладена тривалість бойових дій протягом усього 2025 року. Більше половини всіх видатків на оборону. Соціальні стандарти заморожені. Фіскальна консолідація: підвищення податків і зборів. Залежність від зовнішньої підтримки є основним фіскальним ризиком.

Закладені наступні показники: а) Ріст ВВП 2,7%, ВВП визначено 188,3 млрд \$, б) загальні доходи 75,7 млрд \$ (доходи держбюджету від надходження податків/зборів 54,6 млрд \$ (29% ВВП), доходи соціальних фондів 13,3 млрд \$ (7%), неподаткові надходження 5,8 млрд \$ (3% ВВП), гранти 2,0 млрд \$ (1% ВВП) інші доходи 72,0 млн \$), в) загальні видатки 112,2 млрд \$ (військові видатки 46,0 млрд \$ (25% ВВП), інші видатки 31,4 млрд \$ (17% ВВП), соціальне забезпечення 24,0 млрд \$ (13% ВВП), витрати на обслуговування боргу 10,7 млрд \$ (6% ВВП).

Загальна потреба у фінансуванні перевищує дефіцит і становить 53,8 млрд \$ (29% ВВП) з яких загальний дефіцит 36,5 млрд \$ (19,4% ВВП), бюджетні потреби (покриваються грантами та прямою допомогою) 1,9 млрд \$, погашення внутрішнього боргу 12,5 млрд \$, погашення зовнішнього боргу 2,9 млрд \$. Загальний державний та гарантований державою борг України 191,5 млрд \$ що становить 101,8% ВВП.

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

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.

4. Використання суджень, оцінок і припущень.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва оцінок і припущень, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу. Фактичні результати можуть відрізнятися від

поточних оцінок. Ці оцінки періодично переглядаються, і у разі потреби коригувань, такі зміни відображаються у складі фінансових результатів за період, коли про них стає відомо.

У звітності за 2024 року Підприємство дотримувалося тих самих облікових політик і методів обчислення, як і в останній річній фінансовій звітності.

Судження

В процесі складання фінансової звітності на підставі затвердженої облікової політики керівництво Товариства застосувало наступні судження, які мають значний вплив на суми, визнані в фінансовій звітності.

Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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».

Товариство вважає, що облікові оцінки та припущення, які стосувалися оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- 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

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

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

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників 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 достатньою, на думку Керівництва є прийнятним та необхідним.

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

Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

Розрахунок ефективної ставки процента ґрунтується на сумі витрат, пов'язаних з придбання фінансового активу та запланованих грошових потоків від утримання такого активу по періодам погашення.

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.

Товариством прийнято рішення щодо застосування по фінансовим інструментам, які згідно МСФЗ 9 підлягають приведенню заборгованості до поточної вартості, з дати визнання та/ або на звітну дату ставки дисконту в наступних розмірах:

- до дебіторської заборгованості - визначена на рівні облікової відсоткової ставки НБУ на дату виникнення фінансового інструменту (початку застосування);

- до договорів фінансової оренди – визначена на рівні 12-ти місячної депозитної ставки у національній валюті банку, де розміщуються усі грошові кошти Товариства (АТ «Райффайзен Банк»)

Товариство вважає величину ставки виправданою з врахуванням динаміки зміни вартості надання кредитів фізичним та юридичним особам в національній валюті та динаміки зміни вартості строкових депозитів - в національній валюті за період з дати виникнення фінансового інструменту по грудень 2024р.

Інформація, що використана для визначення ставок одержана з офіційного сайту НБУ та АТ «Райффайзен Банк» «за посиланнями: <https://bank.gov.ua/ua/monetary/stages/archive-rish>; <https://raiffeisen.ua/privatnim-osobam/depoziti/depozitni-programi>.

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення.

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.

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. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва 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 фінансового активу.

Визначення невідмовного періоду оренди

Товариство визначає строк оренди, як невідмовний період оренди разом з періодами, які охоплюються можливістю продовження оренди у випадку (якщо Товариство обґрунтовано впевнено у

тому, що воно реалізує таку можливість) та періодами, які охоплюються можливістю припинити дію оренди (якщо Товариство обґрунтовано впевнений у тому, що воно не реалізує таку можливість).

Товариство є орендарем за договором оренди приміщення, яке використовується для здійснення основної діяльності. При визначенні невідомого періоду оренди керівництво Товариство визначило, що воно не скористується правом дострокового розірвання договору, тобто, не реалізує можливість припинити дію оренди. Товариство наразі не визначилось щодо продовження строку дії договору оренди у 2025 і класифікує її як короткострокову. Розглянувши всі доречні факти та обставини, управлінський персонал Товариства дійшов висновку, що Договір оренди офісного приміщення не забезпечений правовою санкцією і є короткостроковим.

Невідомим періодом оренди Товариство вважає період, який визначений договором оренди для повідомлення іншої сторони про намір припинити дію договору оренди. Відповідно до укладеного договору оренди цей період становить 12 місяців.

Невизначеності пов'язані з воєнною агресією російської федерації на території України

Ця фінансова звітність містить розкриття оцінок та припущень, здійснених управлінським персоналом, у зв'язку із впливом подій, що виникають внаслідок воєнної агресії російської федерації на території України. Управлінський персонал при визначенні припущень, що використані для розробки облікових оцінок враховував невизначеності, пов'язані з воєнною агресією російської федерації на території України, зокрема були отримані дані щодо майбутніх грошових потоків та оцінені ознаки, що корисність активів може зменшитись із врахуванням впливу воєнної агресії російської федерації на території України. Розкриття оцінок, припущень та впливу воєнної агресії російської федерації на території України наведені нижче в примітках до статей фінансової звітності.

Починаючи з 24 лютого 2022 року, з дати вторгнення росії на територію України найбільш впливові дії на економічний стан країни мали воєнні дії та наслідки загарбницької діяльності агресора. На звітну дату воєнні дії в Україні перебувають в активній фазі, існують суттєві невизначеності щодо оцінки наслідків впливу військової агресії на діяльність Товариства, та, відповідно, показники фінансової звітності.

5. Облікові політики

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Визнанню у фінансовій звітності підлягають ті елементи, які:

- відповідають визначенню одного з елементів;
- відповідають критеріям визнання.

Критерії визнання:

- існує вірогідність здобуття або відтоку майбутніх економічних вигод, пов'язаних з об'єктом, що відповідає визначенню елементу;
- об'єкт має вартість або оцінку, яка може бути надійно виміряна.

5.1. Облікові політики щодо фінансових інструментів

Визнання та оцінка.

Визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання у балансі відбувається, коли Товариство стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

- банківські депозити на термін більше 6 місяців;
- фінансовий актив, який оцінюється за справедливою вартістю (фінансові активи,

утримувані для продажу; дебіторська заборгованість), з визнанням результату переоцінки у Звіті про прибутки або збитки;

- фінансовий актив, який оцінюється за амортизаційною вартістю (фінансові активи, утримувані до погашення.);

- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю (кредиторська заборгованість);
- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизаційною вартістю (кредити, позики).

Товариство класифікує фінансові інструменти як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників: а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Методики оцінювання та вхідні дані, використані для оцінок фінансових інструментів

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки вартостей активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 39 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, які оцінюються	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів обліковується за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективного відсотка	Ринковий (дисконтування грошових потоків)	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективного відсотка	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів Дисконтовані потоки грошових коштів
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний, витратний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів
Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за собівартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Подальша оцінка обліковується за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Контрактні умови ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки
Довгострокові зобов'язання	Оцінюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування методів оцінки вартості активів та зобов'язань є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

5.1.1. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість групується за строками її непогашення і класифікується:

- дебіторська заборгованість, яка виникає при здійсненні фінансової діяльності;
- інша дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість при здійсненні фінансової діяльності включає:

- дебіторська заборгованість за кредитними договорами по сплаті зобов'язань щодо повернення кредиту, сплати відсотків за користування позиковими коштами, комісійних платежів та штрафних санкцій відповідно до умов договору на звітну дату, що:

- а) початково були придбані як кредитно-знецінені активи;
- б) з'явилися в процесі фінансової діяльності;
- в) модифікована заборгованість, що початково обліковувалась як придбана кредитно-знецінена.

Дебіторська заборгованість фізичних та юридичних осіб визначається по кожному кредитному договору.

Інша дебіторська заборгованість включає:

- дебіторську заборгованість працівників та інших осіб;
- дебіторську заборгованість постачальників товарів, робіт, послуг, якщо формою розрахунку є попередня оплата (аванс);
- дебіторську заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів;
- дебіторську заборгованість за реалізовані цінні папери;
- іншу дебіторську заборгованість.

5.1.2. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за вартістю яка відповідає ціні угоди. В подальшому обліковуються за справедливою вартістю. Справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань, які знаходяться в обігу на активному ринку, ґрунтується на котируваннях активних ринків або котируваннях дилерів.

Методи оцінки справедливої вартості спрямовані на визначення вартості, що відображає вартість фінансового інструмента станом на звітну дату, яка була б визначена незалежними учасниками ринку. Товариство оцінює справедливу вартість фінансових інструментів з використанням ієрархії оцінок справедливої вартості, що враховує істотність даних, використовуваних при формуванні зазначених оцінок як описано в п.7 нижче.

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції та паї (частки) господарських товариств.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі.

Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливу вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юнктурі фондового ринку.

Якщо на дату оцінки біржовий курс за акціями, що внесені до біржового списку організатора торгівлі не визначено, оцінка таких акцій проводиться за останньою балансовою вартістю.

Якщо на дату оцінки біржовий курс за облігаціями, що внесені до біржового списку організатора торгівлі не визначено, оцінка таких акцій проводиться за останньою балансовою вартістю.

Оцінка фінансових активів, що не внесені до біржового списку організатора торгівлі.

Для оцінки акцій, що входять до складу активів Товариства та не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, та паїв (часток) господарських товариств за обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливу вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні.

Для оцінки балансової вартості таких акцій та паїв (часток) Товариство аналізує дані підтвержені ринком та фінансову звітність емітента офіційно оприлюднену або надану емітентом.

Оцінка фінансових активів, обіг яких зупинено та/або щодо яких прийнято рішення про зупинення, внесення змін до системи реєстру та цінних паперів, які включені до списку емітентів, що мають ознаки фіктивності:

Фінансові активи, обіг яких зупинено та/або щодо яких прийнято рішення про зупинення, внесення змін до системи реєстру, протягом дванадцяти місяців з дати оприлюднення рішення про зупинення обігу та/або рішення про зупинення внесення змін до системи реєстру оцінюються за останньою балансовою вартістю.

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

Для подальшої оцінки справедливої вартості фінансових активів емітентів, обіг яких зупинено та/або щодо яких прийнято рішення про зупинення внесення змін до системи реєстру більше дванадцяти місяців, у тому числі фінансових активів емітентів, які включені до списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, Товариство проводить аналіз щодо строків відновлення обігу таких фінансових активів, перевіряє інформацію щодо подання фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, аналізує ймовірність надходження майбутніх економічних вигід.

Якщо відсутня ймовірність відновлення обігу таких фінансових активів, не можливо отримати фінансову звітність і перевірити результати діяльності емітента, для оцінки ймовірності надходження економічних вигід таких фінансові активи оцінюються за нульовою вартістю.

Оцінка фінансових активів у разі ліквідації та/або визнання емітента/векселедавця банкрутом та відкриття щодо нього ліквідаційної процедури:

Фінансові активи, обіг яких на дату оцінки не зупинено та реєстрація випуску яких не скасована, але емітент/векселедавець таких фінансових активів ліквідований та/або був визнаний банкрутом та щодо нього відкрито ліквідаційну процедуру за рішенням суду, оцінюються за нульовою вартістю.

5.1.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю (утримувані до погашення)

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

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 валюти, в якій здійснюватимуться платежі.

Резерв очікуваних кредитних збитків за фінансовими інструментами.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;

- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

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.

В подальшому Товариство на кожну звітну дату оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання. 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.

Фінансові активи, набуті (придбані) як кредитно-знецінені активи, Товариство обліковує за собівартістю і вважає що ціна придбання даних прав вимог повністю відображає справедливу вартість даних активів протягом перших 12-ти місяців.

Банківських депозити. Товариство визнає банківські депозити зі строком погашення від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій.

Товариство має наступну модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу у формі банківського депозиту:

- при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз "стабільний", що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 3-х місяців – розмір збитку складає 0%, від 3-х місяців до 1 року – 1% від суми розміщення, більше 1 року – 2%);

- при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 7% до 20% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

Позики та дебіторська заборгованість. Визнається в разі виникнення юридичного права на отримання платежу згідно з договором. Попередня оплата визнається на дату платежу як аванс. Дані заборгованості не є такими, що котируються на активному ринку. Такі фінансові активи передбачають отримання фіксованих або піддаються визначенню платежів. Безумовна дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан як актив тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відносин щодо цього інструменту та набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Після первісного визнання позика та дебіторська заборгованість оцінюються за амортизованою вартістю, яка розраховується з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

До позик та дебіторської заборгованості відноситься дебіторська заборгованість по фінансовим та іншим операціям.

Відносно дебіторської заборгованості у вигляді наданих позик Товариство використовує модель розрахунку збитку, який розраховується з використанням % від суми вкладу в залежності від розміру ризиків.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності (фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника: для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні), балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка є достатньою для покриття понесених збитків. Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку.

У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності..

У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду. У Товариства обліковується резерв очікуваних кредитних збитків (сумнівних боргів), який переглядається на постійній основі.

5.1.4. Припинення визнання фінансового активу

Припинення визнання фінансового активу (або, частини фінансового активу або частини групи аналогічних фінансових активів), якщо:

- термін дії прав на отримання грошових потоків від активу минув;
- Товариство передало свої права на отримання грошових потоків від активу або взяло на себе зобов'язання по виплаті третій стороні одержуваних грошових потоків у повному обсязі та без істотної затримки по «транзитній» угоді; та /або
 - (а) Товариство передало практично всі ризики і вигоди від активу, або
 - (б) Товариство не передало, але й не зберігає за собою, практично всі ризики і вигоди від активу, але передало контроль над цим активом.

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

5.1.5. Кредиторська заборгованість. Зобов'язання

Свої фінансові зобов'язання Товариство класифікує при їх первісному визнанні. Оцінка фінансових зобов'язань здійснюється за тими ж принципами що і оцінка фінансових активів. Тестування на знецінення фінансових зобов'язань Товариство проводить аналогічно тесту на знецінення фінансових активів. Визнання фінансового зобов'язання в балансі (звіті про фінансовий стан) припиняється якщо зобов'язання погашено, анульовано або термін його дії вичерпано.

№ пп	Стандарти /тлумачення	Дата застосування МСФЗ	Дата випуску	Застосування до стандартів	Характер зміни або змін в обліковій політиці	Аналіз впливу
1	Поправки до МСБО 21 «Відсутність можливості обміну»	1 січня 2025р.	Серпень 2023	МСФЗ 1, МСБО 21	Уточнення підходів до оцінки валют, які не є вільно конвертованими, а також критеріїв оцінки курсів обміну при відсутності активного ринку. Компанія, яка має операції з використанням валют, що не є вільно конвертованими, повинна змінити методику оцінки таких валют та їх обмінних курсів.	Оскільки товариство здійснює операції виключно у валютах, що є вільно конвертованими та для яких існує активний ринок, очікується, що поправки не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства. Товариство не планує змінювати облікову політику та вважає, що вплив нових вимог є незначним
2	Поправки до МСФЗ «Контракти на відновлювану електроенергію»	1 січня 2026р.	Грудень 2024	МСФЗ 1, МСФЗ 9	Поправки регулюють облік фінансових інструментів, пов'язаних з електроенергією, яка залежить від погодних умов або інших природних факторів. Компанія повинна переглянути підхід до обліку таких контрактів, зокрема оцінку справедливої вартості та вимоги до розкриття інформації	Товариство не має контрактів, які відновлюваної електроенергії або електроенергії, залежної від природних факторів. Таким чином, зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства. Товариство не планує змінювати облікову політику у зв'язку з цими поправками
3	Щорічні покращення до МСФЗ– випуск 11	1 січня 2026р.	Липень 2024	МСФЗ 10, МСФЗ 9, МСФЗ 1, МСБО 7, МСФЗ 7	Покращення спрямовані на уточнення та вдосконалення стандартів для підвищення зрозумілості та узгодженості облікових підходів	Товариство провело аналіз зазначених змін та дійшла висновку, що вони не матимуть суттєвого впливу на її фінансову звітність, оскільки поточні облікові підходи вже відповідають принципам, уточненим у щорічних покращеннях. Відповідно, Товариство не очікує змін у своїй обліковій політиці чи у фінансових показниках
4	Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів	1 січня 2026р.	Травень 2024	поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7	Оновлення критеріїв класифікації фінансових інструментів для врахування складних фінансових продуктів	Товариство провело оцінку потенційного впливу змін та дійшло висновку, що зміни не матимуть суттєвого впливу на її фінансову звітність. Поточна класифікація фінансових інструментів відповідає оновленим критеріям, тому зміни не потребують перегляду облікової політики або додаткових розкриттів.
5	Подання розкриття	1 січня 2027р.	Травень 2024	МСФЗ 18	Передбачає фундаментальні зміни у підході до структури та подання фінансової звітності.	Товариство розробило план дій для впровадження МСФЗ 18, який влючає:

6	Дочірні підприємства публічної підзвітності: розкриття	1 січня 2027р	Квітень 2024	МСФЗ 19	<p>Новий стандарт встановлює єдині вимоги до класифікації, подання та розкриття фінансової інформації, що включає:</p> <ul style="list-style-type: none"> Упорядкування подання фінансових звітів для забезпечення підвищеної прозорості та узгодженості. Встановлення єдиного підходу до групування статей у звітах. Уніфікацію форматів розкриття для покращення порівнянності фінансової звітності між компаніями. Вимогу до розкриття суттєвих облікових політик та ключових суджень більш детально та структуровано. Посилення вимог щодо розкриття інформації, яка є критичною для прийняття рішень користувачами фінансової звітності. <p>Впровадження дозволить товариствам застосовувати спрощені вимоги до розкриття інформації у фінансовій звітності, що спрямоване на зниження адміністративного навантаження, зокрема:</p> <ul style="list-style-type: none"> Скорочення обсягу розкриттів, які не є критично важливими для користувачів фінансової звітності. Спрощення вимог до подання інформації щодо оцінок та припущень. Відсутність необхідності розкривати окремі детальні примітки, які не є обов'язковими для дочірніх підприємств без публічної підзвітності. 	<p>1. Визначення ключових областей, що підлягають зміні.</p> <p>2. Розробку оновленої структури фінансової звітності.</p> <p>3. Навчання відповідального персоналу.</p> <p>4. Тестове впровадження нових розкриттів у звітності до офіційного застосування.</p> <p>Товариство усвідомлює значний вплив МСФЗ 18 на її діяльність та фінансову звітність і докладає всіх зусиль для підготовки до його ефективного застосування.</p>
6	Дочірні підприємства публічної підзвітності: розкриття	1 січня 2027р	Квітень 2024	МСФЗ 19	<p>Товариство не очікує жодного впливу від впровадження МСФЗ 19, оскільки вона не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності і не має наміру змінювати підходи до розкриття інформації.</p>	

6.2. Розкриття інформації та аналіз впливу прийнятих змін в МСФЗ в попередньому звітному році на фінансову звітність за 2024 рік (з порівняльною інформацією за 2023 рік).

Зміни в МСФЗ, які на дату підготовки фінансової звітності за 2023 рік набули чинності описані в п.5 Приміток до фінансової звітності за МСФЗ за 2023 рік. Нижче наведено розкриття інформації про вплив прийнятих змін на фінансову звітність за 2023 рік. Зміна облікової політики здійснюється відповідно до положень перехідного періоду, визначених у поправках, як розкрито далі.

Нижче наведено розкриття інформації про вплив прийнятих змін на фінансову звітність за 2023 рік. Зміна облікової політики здійснюється відповідно до положень перехідного періоду, визначених у поправках, як розкрито далі.

Назва стандарту/положення	Набувають чинності	Облікова політика	Фракт зміни облікової політики, положень перехідного періоду та	Коригування за звітний період та кожний поданий період	Неможливість ретроспективного
---------------------------	--------------------	-------------------	---	--	-------------------------------

№ п/п	Назва стандарту/тлумачення	Набувають чинності для річних облікових періодів з	Облікова політика			Факт зміни облікової політики, положень перехідного періоду та можливість впливу на майбутні періоди	Коригування за звітний період та кожний поданий попередній звітний період	Неможливість ретроспективного застосування
			Характер змін	Положення перехідного періоду	Вплив на майбутні періоди			
1	Поправки до МСБО (IAS) 16 «Основні засоби» (зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді)	01.01.20024	Уточнюють вимоги до оцінки зобов'язань з оренди в випадках продажу з наступною зворотного орендою. Зокрема, вимагають визначення платежів з оренди таким чином, щоб сума визнаного прибутку відповідає лише тим правам, які було передано орендодавцю. Це спрямовано на уникнення помилкової інтерпретації у разі змін у майбутніх платежах оренди, особливо якщо вони включають змінні платежі, які не залежать від індексу чи ставки. Зміни дозволяють підвищити прозорість у фінансовій звітності та посилити її відповідність економічній сутності операцій.	вимагають ретроспективного застосування до всіх поданих періодів.	можуть вплинути на майбутні періоди у разі змін у змінних платежах за оренду, які не залежать від індексу чи ставки. Це дозволяє уникнути необхідності перегляду прибутку, визнаного під час продажу, забезпечуючи стабільність у фінансовій звітності	Поправки не вплинули на жодну статтю фінансових звітів звітного періоду, оскільки операції, що регулюються змінами, відсутні. Коригувань за попередні періоди не було, оскільки поправки є нерелевантними для підприємства	Ретроспективне застосування не вимагається, оскільки операції, на які спрямовані поправки, відсутні	
2	МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (класифікація зобов'язань)	01.01.20023	уточнено критерії класифікації зобов'язань як поточних або неопоточних. Введено вимогу враховувати юридичні права підприємства на відстрочку погашення зобов'язань на звітну дату. Якщо підприємство має юридичне право відстрочити погашення	передбачає ретроспективне застосування, поправка застосована ретроспективно з 01.01.2023 р	Нові критерії класифікації зобов'язань забезпечують більш точну та послідовну звітність, що дозволяє користувачам фінансової звітності краще оцінити ліквідність та фінансовий стан	Зміни в класифікації своїх зобов'язань за 2023 відсутні. Вплив відсутній, оскільки поправки стосуються класифікації зобов'язань, а не результатів	Ретроспективне застосування не вимагається, оскільки операції, на які спрямовані поправки, відсутні	

28

	зобов'язання прийнятні на 12 місяців, таке зобов'язання класифікується як непогачене.	компанії.	діяльності.	
3	МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (зобов'язання з ковенантами)	вимагають ретроспективного о застосування для всіх поданих періодів, якщо це можливо	дають чітке розуміння для користувачів фінансової звітності про ризики, пов'язані з невиконанням ковенантів, дозволяє уникнути некоректної класифікації зобов'язань, які фактично не є вимогливими до негайного погашення	Відсутній вплив на жодну статтю фінансових звітів звітного періоду у зв'язку із відсутністю договорів з умовами дотримання ковенантів
4	МСФЗ 17 «Страхові контракти»	уточнено вимоги щодо класифікації зобов'язань у фінансовій звітності, якщо виконання ковенантів пов'язане з подіями після звітною дати. Зобов'язання, пов'язані з ковенантами, класифікуються як непогачені, якщо на звітну дату виконуються всі умови договору, або якщо кредитор надав пільговий період для усунення порушень ковенантів, який триває принаймні 12 місяців після звітною дати.	У майбутніх періодах не очікується додаткових змін у класифікації зобов'язань, оскільки відсутні договори із умовами дотримання ковенантів. Однак може вплинути на звітність майбутніх періодів, якщо з'являться в договорах зміни такого характеру та відбудеться не дотримання даних умов, навіть за наявності пільгових періодів	Жодних обмежень у ретроспективному застосуванні не виявлено
5	МСФЗ 12 «Податки на прибуток»	передбачає ретроспективне застосування для операцій, що виникають з 01.01.2023 р., дозволяє ретроспективно переглянути всі операції, які відповідають визначеним критеріям, та застосувати нові правила обліку для будь-яких невизнаних відкладених	Зміни забезпечують єдиний підхід до визнання відкладених податків, що може вплинути на фінансові показники підприємства у разі наявності таких активів та зобов'язань (н-д, довгострокової оренди, гарантії та ін).	Відсутній вплив на жодну статтю фінансових звітів звітного періоду.

Поправки не вплинули на жодну статтю фінансових звітів звітного періоду, оскільки операції, що регулюються змінами та на які вони спрямовані відсутні.

Коригувань за попередні періоди не було, оскільки поправки є нерелевантними для підприємства

уточнено, що відкладені податки мають визнаватися для активів та зобов'язань, які виникають з єдиної операції, якщо ці операції впливають на об'єкти обліку лише в різних періодах.

Встановлено, що відповідні активи та зобов'язання обов'язково мають бути враховані в розрахунках відкладених податків.

6	Поправки до МСБО (IAS) 8 (визначення бухгалтерських оцінок)	01.01.20023	уточнюють визначення облікових оцінок, розмежовуючи їх від облікових політик. Зокрема, було визначено, що облікові оцінки є грошовими величинами у фінансовій звітності, які підлягають оцінюванню на основі використання суджень або припущень. Внесення змін до облікових оцінок відбувається, якщо є зміна вхідних даних або методів оцінювання, які використовуються для їх обчислення	податків у звітності за попередні періоди	передбачає ретроспективне застосування, коли це можливо, поправка застосована ретроспективно з 01.01.2023 р	зміни покращать прозорість у розкритті суджень, які використовуються для оцінки активів та зобов'язань. Це може зменшити можливі непорозуміння між користувачами фінансової звітності щодо сутності змін у фінансових даних	облікові політики Товариства були переглянуті для визначення, чи є вони політиками чи оцінками. Метод амортизації активів та оцінка корисного строку їх використання були визначені як облікова оцінка	Зміни не вплинули на основні фінансові показники за 2023 рік, оскільки вони стосуються переважно класифікації інформації та не змінили суму фінансових результатів. Однак розкриття було скориговано для відображення нових визначень та підходів до класифікації облікових політик та оцінок. Так опис методів розрахунку резервів очікуваних кредитних збитків було перенесено до розділу облікових оцінок	Жодних перешкод для ретроспективного застосування змін не було виявлено. Застосування поправок було повністю можливим для всіх поданих періодів
7	Поправки до МСБО (IAS) 1 та Практичних рекомендацій № 2 щодо застосування МСБО (Розкриття інформації про облікову	01.01.20023	вдосконалення розкриття інформації про облікові політики, зосереджуючись на суттєвих аспектах, компанії повинні надавати інформацію лише про ті облікові політики, які є суттєвими для користувачів фінансової звітності, а не дублювати	передбачають ретроспективне застосування з 01.01.2023, застосовані ретроспективно	новий підхід до розкриття облікових політик забезпечить більш структуровану та інформативну фінансову звітність у майбутніх періодах. Це дозволить користувачам зосереджуватися на	Усі облікові політики Товариства, раніше розкриті в примітках, були переглянуті на основі нових критеріїв суттєвості. Несуттєві політики, які дублювали вимоги стандартів, було вилучено. Ретроспективне застосування змін до розкриття інформації	Застосування поправок було повністю можливим у ретроспективному порядку. Жодних перешкод		

	політику»			загальні вимоги МСФЗ. Зміни сприяють більшому розумінню користувачами фінансової звітності завдяки скороченню несуттєвої інформації.	критично важливі інформації, мінімізуючи надлишкові розкриття	привело до вилучення стандартних описів політик, які дублювали вимоги МСФЗ. Товариство вилучило розкриття, яке дублювало загальні положення МСБО та МСФЗ	призвели до змін у фінансових результатах.	для перегляду попередньої звітності виявлено не було
8	Поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття» (Угоди з фінансування постачальників)	01.01.20024	Уточнюють вимоги щодо розкриття інформації про угоди з фінансуванням постачальників, які дозволяють компаніям передавати свої зобов'язання перед постачальниками фінансовим установам.	вимагають ретроспективного застосування до всіх поданих періодів з 01.01.2024, застосовані ретроспективно для забезпечення порівняльності з попередніми періодами	Зміни спрямовані на покращення прозорості звітності щодо руху грошових коштів, класифікації зобов'язань та ризиків ліквідності. У розкриттях вимагається зазначати умови таких угод, діапазон строків платежів, обсяги зобов'язань та вплив на фінансові показники	Для забезпечення відповідності, Товариство переглянуло класифікацію платежів. Поправки не спричинили змін у класифікації або розкритті грошових потоків та зобов'язань за порівняльний період (2023 рік). Платежів за угодами з фінансування постачальників не виявлено. У звіті про рух грошових коштів та у примітках до фінансової звітності не вносились будь-які коригування. Жодних інших суттєвих впливів на фінансову звітність попередніх періодів не виявлено	Зміни можуть вплинути на майбутні періоди у разі укладення угод з фінансуванням постачальників або зміни умов існуючих угод. Зокрема, можуть змінюватися класифікації платежів у звіті про рух грошових коштів (операційна чи фінансова діяльність), що впливає на показники ліквідності	Жодних обмежень у ретроспективному застосуванні не було

7. Баланс (Звіт про фінансовий стан)

Фінансові активи та зобов'язання, відображені в даній фінансовій звітності станом на 31.12.2024 р. за справедливою вартістю.

Справедлива вартість являє собою суму, на яку можна обміняти фінансовий інструмент при здійсненні поточної операції між двома зацікавленими сторонами, за винятком випадків вимушеного продажу або ліквідації. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ціна фінансового інструмента, що котирується на ринку.

Результати оцінки справедливої вартості аналізуються та розподіляються за рівнями ієрархії справедливої вартості:

► 1-й рівень – оцінка за цінами котирування на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань;

► 2-й рівень – оцінка за цінами котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках, або за цінами котирування на ідентичні/подібні активи чи зобов'язання на ринках, які не є активними. Для оцінки таких активів, Товариство використовує дані біржових котирувань на дату оцінки;

► 3-й рівень – оцінка за методами, у яких не використовуються вхідні дані, що спостерігаються на відкритих ринках.

Опис процесів оцінювання справедливої вартості на підставі даних, яких немає у відкритому доступі (3 рівень ієрархії)

Товариство оцінює справедливу вартість активу, наявного для продажу, користуючись припущеннями, якими користувалися б учасники ринку, складаючи ціну такого активу, та припускаючи, що учасники ринку діють у своїх економічних інтересах.

На подібні активи, які Товариство планує продати, немає відкритих даних, Товариство формує закриті вхідні дані, користуючись найкращою інформацією, наявною за даних обставин, яка може включати власні дані та професійне судження. В деяких випадках для оцінки справедливої вартості використовуються вхідні дані різного рівня, в такому випадку оцінка відноситься до тієї категорії в якій знаходиться найнижчий рівень вхідних даних, якщо такі дані є суттєвими. Для фінансових інструментів, що належать до даного рівня ієрархії справедливої вартості, Товариство використовує методи на основі теперішньої вартості фінансових інструментів розрахованої виходячи з очікуваних грошових потоків та ринкової ставки дисконту на дату визначення справедливої вартості, або на підставі звіту професійного оцінювача, що має відповідний сертифікат.

У процесі формування закритих вхідних даних Товариство розпочало зі своїх власних даних, а саме з даних бухгалтерського обліку.

Зміни вартості фінансових активів та зобов'язань, справедлива вартість яких визначена на підставі даних, яких немає у відкритому доступі (3 рівень ієрархії) тис. грн.

Класи активів зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024
Права вимоги за кредитними договорами що оцінюються за:					2 619	214	2 619	214
справедливою вартістю ч/з прибуток або збиток					-	-	-	-
справедливою вартістю ч/з інший сукупний дохід					-	-	-	-
амортизованою собівартістю					2 619	214	2 619	214
Гроші та їх еквіваленти, що оцінюються за:					3 273	15 614	3 273	15 614

справедливою вартістю ч/з прибуток або збиток					-	-	-	-
справедливою вартістю ч/з інший сукупний дохід					-	-	-	-
амортизованою собівартістю					3 273	15 614	3 273	15 614

Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

Перенесення між рівнями ієрархії даних справедливої вартості, які використовувались при оцінюванні справедливої вартості фінансових інструментів у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2023 р. у порівнянні із даними фінансової звітності станом на 31.12.2024 р. не відбулося.

Товариство на дату підготовки даної звітності не має можливості точно оцінити та врахувати події (сприятливі, несприятливі) наявні або які виникли після звітного періоду та які не відображені у даній фінансовій звітності Товариства станом на 31.12.2024 р, та результатах діяльності Товариства за період, що закінчився 31.12.2024 р.

Зважаючи на економічну, ринкову, політичну, воєнну ситуацію в країні, доступна наявна ринкова ціна може не відповідати справедливій вартості. Управлінським персоналом Товариства було прийнято рішення щодо використання даних виключно власного досвіду, а саме оцінювати справедливу вартість усіх фінансових інструментів із використанням оцінок 3-го рівня ієрархії для підготовки даної фінансової звітності.

7.1. Активи

7.1.1. Необоротні активи: Основні засоби та нематеріальні активи

7.1.1.1. Визнання, облік та оцінка

Визнання, облік та оцінка основних засобів відбувається на основі МСБО 16 «Основні засоби» з урахуванням зазначених в Положенні «Про облікову політику» застережень.

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. Обліковою одиницею основних засобів вважати об'єкт основних засобів.

Всі об'єкти основних засобів Товариства обліковуються в бухгалтерському обліку за моделлю собівартості (історичної вартості), яка включає в себе вартість придбання та витрати, пов'язані з доведенням об'єкта до експлуатації. Придбані (створені) основні засоби визнаються за первісною вартістю, яка складається з вартості придбання та витрат, що безпосередньо належать до придбання або доведення об'єкту до робочого стану.

Власні активи - об'єкти основних засобів відображаються у фінансовій звітності за фактичними витратами за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

У разі якщо об'єкт основних засобів складається з декількох компонентів, що мають різний строк корисного використання, такі компоненти відображаються як окремі об'єкти основних засобів.

В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу та вартість капітального ремонту, поліпшення, модернізації. Активи, які використовуються впродовж більш ніж одного року та мають вартісний критерій нижче 20 000,00 грн. визнаються малоцінними необоротними матеріальними активами. Амортизація таких активів нараховується у розмірі 100% в момент введення в експлуатацію.

Межа суттєвості для визнання придбаних активів у складі основних засобів та нематеріальних активів становить 20 000,00 грн.

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 та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

7.1.1.2. 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.

7.1.1.3. Амортизація основних засобів

Амортизація окремого об'єкта основних засобів розраховується із застосуванням прямолінійного методу з використанням визначених строків корисної експлуатації, за яким річна сума амортизації

визначається діленням вартості, яка амортизується, на очікуваний період корисного використання об'єкта основних засобів, вираженого у роках. Місячна сума амортизації визначається діленням річної суми амортизації на 12, або діленням вартості, яка амортизується, на очікуваний період корисного використання об'єкта основних засобів вираженого у місяцях.

Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання, а для об'єктів основних засобів зведених господарським способом – з моменту завершення будівництва об'єкта і його готовності до експлуатації, на земельні ділянки амортизація не нараховується.

Ліквідаційна вартість об'єктів основних засобів визначається в наказі директора Товариства щодо готовності об'єкта до експлуатації. Ліквідаційна вартість переглядається на кожну звітну дату річної фінансової звітності.

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше:

- на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу,
- або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Дохід або збиток, що виникають в результаті вибуття або ліквідації об'єкту основних засобів, визначається як різниця між сумами від продажу і балансовою вартістю активу і визнається в прибутках і збитках.

Для класів «Меблі та приладдя», «Офісне обладнання» та «Інші основні засоби» використовується модель обліку за собівартістю відповідно до п.30 МСБО 16.

У третьому кварталі 2024 р. Товариством було придбано об'єкти основних засобів та нематеріальних активів.

7.1.1.4. Нематеріальні активи (крім гудвіла)

Нематеріальні активи відображаються в обліку та звітності відповідно до МСБО (IAS) 38 «Нематеріальні активи». Одиницею обліку є окремий об'єкт нематеріальних активів.

Нематеріальні активи включають права користування орендованим активом, програмне забезпечення, ліцензійні права користування активами.

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Витрати на придбання нематеріальних активів капіталізуються. Амортизація нематеріальних активів здійснюється окремо по кожному із застосуванням прямолінійного методу з використанням затвердженого строку експлуатації.

Строк корисного використання об'єкта визначається, виходячи із юридичних прав Товариства на нематеріальний актив.

Після списання нематеріальних активів їхня первісна вартість, разом з відповідними сумами накопиченої амортизації, вилучається з облікових записів.

Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

7.1.1.5. 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. Сума втрат від зменшення корисності активу на кожну дату балансу визначається як різниця між його балансовою вартістю та сумою очікуваного відшкодування. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16.

Після списання нематеріальних активів їхня первісна вартість, разом з відповідними сумами накопиченої амортизації, вилучається з облікових записів.

7.1.1.6. Оренда, облікові політики щодо оренди

Оренда класифікується як фінансова оренда, коли за умови оренди передаються в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з експлуатацією активу і оренда відповідає одному з критеріїв визнання в МСФЗ 16 «Оренда».

Договір оренди - угода з правом контролю використання ідентифікованого активу протягом певного періоду часу за винагороду. Контроль перейшов до клієнта, коли клієнт має право отримувати практично всі економічні вигоди і управляти використанням даними активом (мати повноваження).

Термін оренди - період оренди, що не підлягає достроковому припиненню, включаючи періоди продовження оренди, коли у орендаря існує обґрунтована впевненість в тому, що право буде реалізовано, включаючи періоди, на які поширюється право розірвання договору, якщо в орендаря існує обґрунтована впевненість в тому, що дане право не буде реалізовано. Термін оренди переглядається, якщо її період був змінений.

Процентна ставка- ставка, при якій приведена вартість орендних платежів і негарантованої ліквідаційної вартості дорівнює справедливій вартості орендованого активу (включаючи первісні прямі витрати орендаря).

Товариство застосовує модель обліку оренди, відповідно до якої визнає договори оренди в бухгалтерському балансі.

Об'єкт фінансової оренди приймається Товариством як орендарем на баланс, при цьому під час зарахування на баланс орендар визнає одночасно актив і довгострокове зобов'язання з оренди. У такому разі сумою визнання є найменша з двох величин: справедлива вартість орендованого активу і приведена вартість мінімальних орендних платежів на початок оренди. Актив, переданий у фінансову оренду, включається до складу необоротних активів орендаря. Актив у формі права користування – актив, який є правом орендаря на користування активом протягом терміну оренди.

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.

Усі інші види оренди, та якщо термін оренди що не перевищує 12 місяців (згідно § 5а МСФЗ 16) за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця активів класифікуються 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.

Застосування МСФЗ 16 «Оренда» та вплив на фінансову звітність Товариства.

Протягом 2023-2024 р. у Товариства діяв договір оренди приміщення №22/23 від 01.07.2023 р. (орендодавець ТОВ «ЛІНКОРН», код ЄДРПОУ 32244959), термін дії договору - до 30.06.2024 р. із фіксованою сумою щомісячної орендної плати. Товариством у 2023 році було застосовано звільнення, пов'язане із визнанням договору оренди короткостроковим. У 2024 році було укладено Додаткову угоду №2 про подовження строків оренди до 30.06.2025 р.

Даний договір містить ознаки оренди, що передбачені стандартом. За ними були передані права контролю використання ідентифікованого активу протягом певного періоду в обмін на відшкодування. Договір оренди після закінчення строку не передбачає перехід орендареві практично всіх ризиків і вигід від володіння матеріальним необоротним активом, включно з можливістю придбати актив у власність за ліквідаційною вартістю.

Згідно п.п. «б» § 7 МСФЗ 16 Товариство визнало даний договір як договір фінансової оренди. Товариство оцінило:

- а) актив у формі права користування за первісною вартістю, що включало:
 - величину первісної оцінки зобов'язання з оренди;
 - орендні платежі на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих дисконтів (відсутні);
 - будь-які початкові прямі витрати, здійснені орендарем (відсутні);
 - оцінка витрат, які здійснить орендар під час демонтажу й переміщення базового активу після закінчення договору (відсутні).

б) зобов'язання з оренди за поточною вартістю орендних платежів, які ще не здійснено на цю дату. Процентна ставка, яку закладено у договір оренди – 6,5% що відповідає 12-ти місячній процентній ставці залучення депозитних коштів АТ "Райффайзен Банк", при якій приведена вартість орендних платежів і негарантованої ліквідаційної вартості дорівнює справедливій вартості орендованого активу (включаючи первісні прямі витрати орендаря). Залишковий термін дії прав користування офісним приміщенням на звітну дату становить 6 міс. з високою ймовірністю розірвання договору оренди.

7.1.1.7. Основні засоби

Товариством було придбано об'єкти основних засобів, які обліковуються на балансі за історичною вартістю.

Дата	Земельні ділянки	Машини та обладнання	Інші основні засоби	Всього:
Первісна вартість				
31.12.2023р.	-	0	0	0
Придбання	-	58	-	58
Вибуття	-	-	-	-
31.12.2024р.	-	58	0	58
Накопичена амортизація				
31.12.2023р.	-	0	0	0
Нараховано	-	10	-	10

Списано	-	-	-	-
31.12.2024р.	-	10	0	10
Балансова (залишкова) вартість				
31.12.2023р.	-	-	-	-
31.12.2024р.	-	48	0	48

У Товариства відсутні зобов'язання придбати основні засоби станом на 31.12.2023 р. та відповідно станом на 31.12.2024 р.

Товариство за вище вказані періоди не визнавало збитки від зменшення корисності основних засобів, необоротних активів, що виникають внаслідок договорів з клієнтами, або інших активів згідно МСБО 36 «Зменшення корисності активів», а також не відбувалося сторнування такого збитку.

Основних засобів, що тимчасово не використовуються або класифікуються як для продажу та щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження володіння, користування та розпорядження, на балансі не має.

7.1.1.8. Нематеріальні активи

Орендовані активи у формі права користування майном. Товариство обліковувало у себе на балансі орендне право як право користування майном згідно з МСБО (IAS) 38 "Нематеріальні активи" та відповідно даний об'єкт є об'єктом для нарахування амортизації пряомолінійно до кінця терміну дії договору оренди. Також Товариством було придбано ліцензійні права користування активом терміном на 5 років, які обліковуються на балансі за історичною собівартістю.

Дата	Програмне забезпечення	Права користування оренд активом	Ліцензійні права користування	Всього:
Первісна вартість				
31.12.2023р.	-	0	0	0
Придбання	-	279	40	319
Вибуття	-	-	-	-
31.12.2024р.	-	279	40	319
Накопичена амортизація				
31.12.2023р.	-	0	0	0
Нараховано	-	112	2	114
Списано	-	-	-	-
31.12.2024р.	-	112	2	114
Балансова (залишкова) вартість				
31.12.2023р.	-	-	-	-
31.12.2024р.	-	167	38	205

Протягом звітнього періоду не визнавались збитки від зменшення корисності нематеріального активу та не відбувалась переоцінка.

Товариство за звітні періоди 2023 та 2024 років не надавало у оренду або суборенду будь-яке рухоме / нерухоме майно, житлове/ не житлове приміщення та не заключало такого роду договорів.

Інші господарські операції, пов'язані із фінансовою орендою відсутні.

7.1.2. Оборотні (поточні) активи

Поточні активи класифіковані, виходячи з відповідності будь-якому з критеріїв, визначених у п. 61 МСБО 1 як активи, призначені для використання у діяльності з надання фінансових послуг протягом операційного циклу та не більше 12 місяців з дати балансу.

7.1.2.1. Грошові кошти

В даній фінансовій звітності станом на 31.12.2024 та 31.12.2023 р. відображені грошові кошти, які знаходяться на поточних рахунках Товариства. Розміщення вільних грошових коштів на короткострокових або довгострокових депозитах відсутнє. Еквіваленти грошових коштів у Товариства відсутні, відповідно відсутні зміни в критеріях визнання еквівалентів грошових коштів.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами. Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта.

Операції у валютах, які відрізняються від функціональної валюти Товариства, вважаються операціями в іноземних валютах.

Товариство використовувало обмінні курси на дату балансу:

Валюта до грн.	Курс на 31.12.2024	Курс на 31.12.2023
Гривня/1 долар США	42,0390	37,9824

Курсові різниці, що виникають у результаті перерахунку із/в іноземну валюту, відображаються у складі прибутку або збитку. Товариство не здійснювало протягом звітнього періоду операції в іноземних

валютах, однак наявний вплив курсових різниць на показники даної фінансової звітності. За 2024 рік дохід від операційної курсової різниці склав 349 тис грн, в тому числі за 4 квартал 2024 р. 75 тис грн.

Грошові кошти та їх еквіваленти враховуються за амортизаційною вартістю з використанням методу ефективного відсотка. Усі залишки на банківських рахунках не прострочені та не знецінені.

Грошові кошти в даній фінансовій звітності відображено за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективного відсотка. Ставка дисконтування 0,01%. Враховуючи високий рейтинговий рівень АТ «Райффайзен БАНК АВАЛЬ» керівництвом Товариство визнано очікувані кредитні збитки за грошовими коштами та їх еквівалентами у сумі 0,0 тис. грн на звітну дату. Для збереження цінності грошових коштів та захисту від знецінення Товариством у 2023 році було інвестовано у придбання поза організованими ринками капіталу фінансових інструментів у формі короткострокових ОВДП UA4000227300, емітованих Міністерством фінансів України, в кількості 86 штук.

Станом на 31.12.2024 та 31.12.2023 року грошові кошти склалися з залишків на банківських рахунках, а саме:

Валюта	За рік, що закінчився 31.12.2024 р.	За рік, що закінчився 31.12.2023 р.
АТ «Райффайзен БАНК АВАЛЬ»		
Грошові кошти в банку UAH / тис грн.	11 998	7
Грошові кошти в банку USD / тис грн.	86 / 3 615	86 / 3 266
Резерв (приведення до теперішньої вартості)	-	-
Балансова вартість грошових коштів	15 614	3 273

7.1.2.2. Дебіторська, Інша поточна дебіторська заборгованість

Інша поточна дебіторська заборгованість включає дебіторську заборгованість за кредитними договорами по сплаті зобов'язань щодо повернення кредиту, сплати відсотків за користування позиковими коштами, комісійних платежів та штрафних санкцій відповідно до договору на звітну дату. Обліковується по кожному кредитному договору, модель обліку до погашення.

Інша поточна дебіторська заборгованість включає а) права грошових вимог які було набуто по договорам факторингу та б) заборгованість за операціями з надання кредитів. Дана стаття звітності відображається за справедливою вартістю за вирахуванням РОКЗ.

	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023
Інша поточна дебіторська	214	296	1 768	2 591	2 619
<i>Дебіторська заборгованість за набутими правами вимог</i>	138	138	1 861	2 723	2 754
<i>Дебіторська заборгованість за кредитами</i>	133	200	0	0	0
<i>Резерв поточної дебіторської</i>	(16)	(35)	-	-	-
<i>Очікувані кредитні збитки (ОКЗ)</i>	(41)	(7)	(93)	(132)	(135)
Балансова вартість всього:	214	296	1 768	2 591	2 619

У Товариства резерв очікуваних кредитних збитків (сумнівних боргів) переглядається на постійній основі.

Зміни щодо очікуваних кредитних збитків

Відповідно до вимог МСФЗ 9 Товариством затверджено Положення про формування резервів під збитки, у відповідності було сформовано резерви на очікувані кредитні збитки (тис. грн):

Резерв під збитки що оцінюється в сумі, яка дорівнює:	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023
12-місячним очікуваним кредитним збиткам, В т.ч.: за депозитами; За дебіторською заборгованістю	-	-	-	-	-
очікуваним кредитним збиткам протягом строку дії за:					
(i) фінансовими інструментами, за якими кредитний ризик зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, але які не є кредитно-знеціненими фінансовими активами В т.ч.: за депозитами;	-	-	-	-	-

За дебіторською заборгованістю (позики)					
(ii) фінансовими активами, що є кредитно-знеціненими на звітну дату (але не є придбаними або створеними кредитно-знеціненими активами) В т.ч.: за депозитами; За дебіторською заборгованістю (позики)	-	-	-	-	-
(iii) торговельною дебіторською заборгованістю, договірними активами або дебіторською заборгованістю за орендою, для яких резерв під збитки оцінюється відповідно до параграфа 5.5.15 МСФЗ 9	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)
фінансових активів, що є придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами	(41)	(7)	(93)	(132)	(135)
Разом:	(41)	(7)	(93)	(132)	(135)

7.2. Власний капітал та зобов'язання

7.2.1. Відомості про власний капітал

7.2.1.1. Розкриття інформації про цілі, політику та процеси щодо управління капіталом

Товариство розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності Товариства. Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу; розроблення загальної стратегії управління капіталом.

Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом.

Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику;
- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Керівництво Товариства здійснює та планує здійснювати огляд структури капіталу на постійній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство буде здійснювати регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також погашення існуючих зобов'язань.

Метою Товариства в управлінні капіталом є утримання рівня капіталу відповідно до мінімального розміру, встановленого статтею 14 Постанови Правління НБУ № 199 від 29.12.2023 року "Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг" та дотримання нормативних показників згідно Постанови НБУ №192 від 27.12.2023 р. «Про затвердження Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній».

Капітал Товариства обліковується в національній валюті на рахунках 4 класу Плану рахунків.

7.2.1.2. Структура Капіталу

Капітал Товариства має наступну структуру:

Найменування показника структури капіталу/ станом на	31.12.2024, тис. грн.	31.12.2023, тис. грн.	Призначення та умови використання
Зареєстрований капітал	5 050	5 050	-
Додатковий капітал	10 001	-	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	361	(43)	5% щорічно на формування резервного капіталу, інша частина – розподіляється між Учасниками згідно відповідного рішення

			Загальних зборів Учасників
Резервний капітал	22	-	
Всього	15 434	5 007	-

Виключним видом діяльності Товариства є надання фінансових послуг з факторингу, надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту. Дані послуги передбачають отримання доходів від:

- отримання коштів від боржників в рахунок погашення кредитної заборгованості;
- реалізація заставного майна, за якими Товариство отримало право власності в результаті звернення стягнення на предмети іпотеки шляхом оприбуткування на балансі або реалізації активів від імені та за згодою іпотекодержателів;
- ін. послуги, що є похідними від вказаних фінансових послуг.

За результатом діяльності за період з 01.01.2024 по 31.12.2024 Товариство отримало прибуток в розмірі 426 тис. грн. а за результатом діяльності за період з 01.01.2023 по 31.12.2023 року прибуток становив 2 тис грн.

Рішення учасника №19/02/ФЗ від 19 лютого 2025 року: а) затвердити до випуску дану фінансову звітність за 2024 рік і б) спрямовати 5% нерозподіленого прибутку за 2024 рік на формування Резервного фонду (капіталу) на покриття збитків майбутніх періодів у сумі що становить 22,0 тис грн.

7.2.1.3. Учасники Товариства

Змін у складі учасників Товариства у 2024 році не відбулося. Станом на початок та кінець звітного періоду частки у статутному капіталі розподілені наступним чином:

Учасники	Частка у статутному капіталі, грн.	Частка у статутному капіталі, %
Ящук Тетяна Сергіївна ІПН 23136210189	5 050 000,00	100
Разом	5 050 000,00	100

Права учасника щодо частки у статутному капіталі набуті 23.06.2023 на підставі Договорів купівлі-продажу часток в Статутному капіталі ТОВ «КАПІТАЛПРЕСУРС». Розрахунки проведені повністю. Права учасника встановлені Статутом товариства, Цивільним кодексом та іншими законодавчими актами.

7.2.1.4. Управління капіталом

Товариство розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності Товариства. Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу; розроблення загальної стратегії управління капіталом.

Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом.

Управлінський персонал на постійній основі здійснює огляд структури капіталу. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, та/або виплати дивідендів, погашення існуючих позик. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику;
- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Управління капіталом	31.12.2024	31.12.2023
Зобов'язання та забезпечення, тис. грн.	661	899
Власний капітал, тис. грн.	15 434	5 007
Коефіцієнт фінансового важеля, %	4,3 %	18,0 %

Інформація про те, чи виконував суб'єкт господарювання будь-які зовнішні вимоги стосовно капіталу

На Товариство поширюються зовнішні вимоги до капіталу.

Основні зовнішні вимоги до капіталу щодо мінімального розміру статутного капіталу.

Мінімальна сума статутного капіталу передбачена статтею 33 ЗУ «Про фінансові послуги та фінансові компанії», а саме 5 мільйонів гривень - у разі якщо особа-заявник має намір здійснювати діяльність фінансової компанії та надавати дві та більше фінансових послуг, передбачених пунктами 1, 3-6 частини першої статті 29 цього Закону.

Основні зовнішні вимоги до капіталу щодо мінімального розміру власного капіталу.

Встановлена вимога Постановою Правління НБУ № 192 від 27.12.2023 «Про затвердження Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній» щодо наявності у фінансової компанії власного капіталу, до ліцензії якої включено право на надання одного (єдиного) виду фінансових послуг в розмірі:

не менше ніж 10 млн грн - для надання коштів та банківських металів у кредит або факторингу, або фінансового лізингу.

Власний капітал фінансової компанії, до ліцензії якої включено право на надання двох чи більше видів фінансових послуг (крім надання гарантій та/або торгівлі валютними цінностями в готівковій формі), є достатнім, якщо його розмір не менший ніж 10 мільйонів гривень та додатково не менший ніж п'ять мільйонів гривень із розрахунку на кожен включений до ліцензії вид фінансових послуг, починаючи з другого.

Товариство також дотримується та дотримувалося протягом всього періоду вимог регулятора, затверджених Постановою №199 від 29.12.2023 року "Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг".

Товариство дотримується всіх регулятивних вимог до капіталу у звітному періоді. Розмір регулятивного капіталу (власні кошти) Товариства станом на 31.12.2024 становив 15 434 тис грн., а станом на 31.12.2023 відповідно 5 007 тис грн.

7.3. Забезпечення і зобов'язання

7.3.1. Довгострокові зобов'язання і забезпечення

7.3.1.1. Відстрочені податкові зобов'язання

Товариством на підставі наказу № 1_ ПР від 01.01.2024 р прийнято рішення про незастосування податкових різниць у 2024 та наступних звітних періодах, за виключенням збитків попередніх звітних періодів.

Станом на 31.12.2024 та 31.12.2023 р відсутні відстрочені податкові активи та зобов'язання.

7.3.1.2. 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 у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Товариство створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець звітного року.

При формуванні забезпечення (резерву) оплати відпусток Товариство керується МСБО 19 «Виплати працівникам». Наведені нижче дані щодо даних забезпечень Товариства в тис. грн.

	31.12.2024	31.12.2023
Резерв відпусток на початок періоду	11	0
Створено резерв в звітному році	24	11
Використано резерв в звітному році	15	-
Резерв відпусток на кінець періоду	20	11

Заробітна плата, єдиний соціальний внесок, щорічні відпускні та лікарняні нараховуються у тому періоді, в якому відповідні послуги надаються працівниками. Товариство формує резерв невикористаних відпусток (в т.ч. відповідні збори, податки, пов'язані із майбутніми виплатами), який перераховується на кожну проміжну звітну дату та станом на 31 грудня.

Товариство згідно МСФЗ 37 здійснює нараховування забезпечень у вигляді зобов'язань щодо майбутніх виплат по відпусткам. Інших не типових забезпечень щодо зобов'язань, пов'язаних із пандемією COVID-2019, військовими діями (створення забезпечень на покриття витрат на лікування працівників у разі захворювання, травмування, каліцтва та ін. заохочувальних виплат персоналу) не оголошувалось та не створювалось.

Виплати працівникам. В Товаристві застосовується погодинна оплата праці співробітників за посадовими окладами згідно затвердженого штатного розкладу. У звітному періоді не було оплати праці співробітникам, які не входять до штату Товариства.

Пенсійні зобов'язання. Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. 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.

7.3.2. Поточна кредиторська заборгованість за:

7.3.2.1. Зобов'язаннями з оренди

Керівництвом при прийнятті рішення щодо визнання умов договору як фінансової оренди, було оцінено зобов'язання по оренді. Модель обліку Договірні зобов'язання з оренди оцінені на 01.09.2024. Товариство розглядає закінчення договору оренди з високою ймовірністю 30.06.2025 р. Орендні платежі сплачуються своєчасно і визнаються у Звіті про прибутки та збитки звітного періоду.

Керівництвом було прийнято рішення визнати умови даного договору як фінансової оренди по 30.06.2025р. Застосування МСФЗ 16 «Оренда» протягом звітного 2024 р. мало вплив на фінансову звітність Товариства у зв'язку із визнанням витрат щодо амортизації активу у фірмі права користування та фінансових витрат за ефективною ставкою.

Заборгованість за зобов'язаннями з оренди за	2024	2023
Балансова вартість на поч звітного періоду	0	0
Визнані зобов'язання за звітний період	279	0
Фінансові витрати за ефект ставкою	6	-
Платежі по зобов'язанням з оренди	(82)	(-)
Балансова вартість на кін звітного періоду	203	0

7.3.2.2. Товари, роботи, послуги

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги складається з розрахунків з вітчизняними постачальниками. Товариство не здійснює зовнішньо-економічну діяльність, відповідно відсутній фактор впливу призупинення діяльності від неможливості виконання валютних контрактів.

Балансова вартість кредиторської заборгованості дорівнює її справедливій вартості, відсутня прострочена та сумнівна кредиторська заборгованість.

7.3.3. Інші поточні зобов'язання (зобов'язання за амортизованою вартістю)

Стаття Інші поточні зобов'язання включала заборгованість за розрахунками по договорам факторингу щодо набутих прав грошових вимог із відстрочкою в оплаті. Дана стаття звітності початково відображалася за історичною вартістю, в подальшому обліковувалася за амортизованою собівартістю грошових потоків із застосуванням методу ефективного відсотка.

Товариство набуло права грошових вимог на підставі договору факторингу із відстрочкою в оплаті на 12 міс. Строк розрахунку 22.11.2024 р. Товариство дану заборгованість погасило в 2-му кв 2024 р.

Заборгованість за договором факторингу:

Кредиторська заборгованість	31.12.2024	31.12.2023
Балансова вартість	0	883
Номінальна заборгованість	0	1 008
Резерв поточної кредиторської заборгованості	(-)	(125)

Стаття Інші поточні зобов'язання станом на 31.12.2024 рівна 0,0 тис грн., станом на 31.12.2023 становила 883 тис грн.

Дана заборгованість не являлася заборгованістю з пов'язаною особою прямо чи опосередковано.

У продовж звітного періоду Товариство не отримувало та не надавало кошти як позику із зобов'язанням щодо повернення. Станом на кінець дня 31 грудня 2024 р. у Товариства відсутні фінансові зобов'язання як довгострокові так короткострокові.

7.3.4. Інша дебіторська та кредиторська заборгованості, що не підлягають приведенню до теперішньої вартості.

Товариство обліковує заборгованість по розрахункам перед бюджетом, зі страхування, з оплати праці, виданими авансами та інші заборгованості що не передбачають погашення валютними коштами, як такі, що не підлягають приведенню до теперішньої вартості, та які відображаються за собівартістю (історичною вартістю)

Дебіторська заборгованість	31.12.2024	31.12.2023
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги (аванси видані), з оплати праці, по розрахункам із бюджетом	7	4
Кредиторська заборгованість		
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги (аванси одержані), з оплати праці, по розрахункам із бюджетом	438	5

7.3.5. Податок на прибуток

7.3.5.1. 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.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та розраховуються за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань (у момент відновлення тимчасових різниць).

Балансова вартість відстрочених податкових активів та/або зобов'язань переглядається щорічно на кожну звітну 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.

Інші податки, крім податку на прибуток, відображаються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

7.3.5.2. Податок на прибуток

За 2024 рік Товариство отримало прибуток від господарської діяльності у сумі 541 тис грн. Ставка податку на прибуток за 2024 рік встановлена ПКУ у розмірі 18%. Сума податку на прибуток 115 тис грн, до сплати станом на 31.12.2024 становить 97 тис грн. Чистий фінансовий результат становить 426 тис грн.

У Товариства станом на 31.12.2024 обліковується заборгованість по сплаті податку на прибутку за 2024 рік, а станом на 31.12.2023 р. заборгованість по розрахункам з бюджетом була відсутня.

7.3.6. Податок на додану вартість

Товариство не є платником ПДВ за ставкою 20% у відповідності із до підпункту 196.1.5 пункту 196.1 статті 196 Податкового Кодексу України. А саме не є об'єктом оподаткування операції з торгівлі за грошові кошти або цінні папери борговими зобов'язаннями, за винятком операцій з інкасації боргових вимог та факторингу (факторингових) операцій, крім факторингових операцій, якщо об'єктом боргу є валютні цінності, цінні папери, у тому числі компенсаційні папери (сертифікати), інвестиційні сертифікати, іпотечні сертифікати з фіксованою дохідністю, операції з відступлення права вимоги за забезпеченими іпотекою кредитами (позиками), житлові чеки, земельні бони та деривативи.

Визначення валютних цінностей дано в Декреті КМ "Про систему валютного регулювання і валютного контролю" від 19.02.1993 N 15-93 і до них відносяться валюта України, іноземна валюта, платіжні документи і інші цінні папери.

Об'єктом оподаткування ПДВ, по даним операціям, є винагорода фактора за фінансування під відступлення права грошової вимоги за договором факторингу, тобто коли одна сторона (фактор) передає чи зобов'язується передати грошові кошти в розпорядження іншої сторони (клієнта) за плату, а клієнт уступає чи зобов'язується уступити фактору своє право грошової вимоги до третьої особи (боржника). Відповідно до пункту 186.1 статті 181 Податкового Кодексу України особа підлягає обов'язковій реєстрації як платник податку у разі, коли загальна сума від здійснення операцій з поставки товарів (послуг), у тому числі з використанням локальної або глобальної комп'ютерної мережі, що підлягають оподаткуванню згідно з цим Законом, нарахована (сплачена, надана) такій особі або в рахунок зобов'язань третім особам, протягом останніх 12 календарних місяців сукупно перевищує 1 000 тис. грн. (без урахування ПДВ).

Доходи, витрати та активи визнаються з врахуванням суми податку на додану вартість (ПДВ). Податок на додану вартість визнається як частина витрат на придбання активу або частина видаткової статті.

7.3.7. Операційні податки

дія
15
заб
пог
коз
фі
інс
ра
ви
от
об.
сп
Д
Д
ін
В
(с
В
(с
В
ф
І
д
в
д
в
с
с

В Україні існує багато інших податків, в тому числі але не виключно податку з нерухомого майна, податку на земельні ділянки та ін., залежно від виду діяльності. Ці податки включаються до складу операційних витрат у Звіті про прибутки та збитки.

У Товариства на протязі 2023 – 2024 років відсутні об'єкти оподаткування, які вимагали би здійснювати нарахування таких податків. Але можуть виникнути в майбутньому якщо Товариство обліковуватиме такі об'єкти.

8 Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

8.1. Операційна діяльність

Елементами звітності, що розкривають фінансовий результат діяльності Товариства являються доходи та витрати. Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

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.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення (в т.ч. і незалежно від дати надходження коштів) і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу. Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо. Доходи визнаються в міру впевненості в тому, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод підприємства і суму доходу можна достовірно визначити.

Доходи Товариства, що не пов'язані із діяльністю по фінансовим операціям (факторингу, кредитування), визнаються і нараховуються згідно з вимогами МСБО 18 «Дохід» та МСФЗ 15 Дохід від договорів з клієнтами.

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

- Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;
- Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;
- 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;
- суму доходу можна достовірно оцінити;
- 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.

Результат визначення розміру доходу формується по кожному активу, по кожній угоді.

Критерії визнання доходів, що не пов'язані із фінансовою діяльністю, застосовуються окремо до кожної операції Товариства.

(тис. грн)

Стаття	За 2024	За 4-й кв 2024	За 2023	За 4-й кв 2023
Дохід від реалізації товарів, робіт, надання фінансових послуг	15	-	312	5
Дохід від реалізації інших оборотних активів	2 275	-		
Собівартість (одинична ціна)	(896)	(-)	-	-
Валовий прибуток (збиток)	1 394	-	312	5
Інші операційні доходи в т.ч.:	373	89	271	122
(доходи від курс різниць)	348	74	271	122
Інші доходи (% одержані)	25	15	-	-
Адміністративні витрати в т. числі:	(1 147)	(516)	(428)	(159)
- Витрати на роботи, послуги	(631)	(293)	(251)	(74)
- Витрати на оплату праці	(300)	(81)	(136)	(66)
- Витрати по відрахуванням на соціальні заходи	(67)	(17)	(30)	(14)
- Амортизація	(124)	(121)	-	-
- Інші адміністративні витрати	(25)	(4)	(11)	(5)
Інші операційні витрати в т.ч.:	(66)	(40)	(306)	(161)
Витрати на купівлю-продаж валюти	-	-	(144)	-
Резерв відпусток	(27)	(6)	(11)	(11)
Резерв ОКЗ, переоцінки заб-сті	(39)	(34)	(151)	(150)
Фінансовий результат від операційної	554	(467)	(151)	(193)

діяльності				
------------	--	--	--	--

При визначенні вартості винагороди від надання послуг факторингу Товариство відповідно до МСФЗ 15 використовує метод оцінювання за результатом.

Отримавши незабезпечене право вимоги до боржників, Товариство здійснює заходи щодо стягнення заборгованості. Отримані кошти від боржників та/або фінансових поручителів, що надійшли в рахунок погашення заборгованості визначаються доходом за вирахуванням кожної одиничної ціни придбання по кожному кредитному договору.

Отримавши право вимоги до боржників, забезпечене заставою (рухомим та/або нерухомим майном, фінансовою порукою та ін) Товариство здійснює заходи щодо стягнення заборгованості. Усі застосовані інструменти в роботі із боржниками, що призвели до погашення заборгованості (отримання коштів в рахунок погашення, звернення стягнення на предмети застави, та ін) визначаються доходом за вирахуванням кожної одиничної ціни придбання по кожному кредитному договору. Предмети застави, отримані на баланс компанії шляхом звернення стягнення в рахунок погашення заборгованості, обліковуються як необоротні активи утримувані для продажу. Дані активи Товариство реалізує кінцевим споживачам на умовах платності (передплата, розстрочка, відстрочка платежів та ін.).

8.2. Фінансова діяльність

Стаття	За 2024	За 4-й кв 2024	За 2023	За 4-й кв 2023
Дохід від участі в капіталі	-	-	5 050	-
Дохід від реалізації фінансових інвестицій (ОВДП)		-	3 284	-
Витрати від участі в капіталі (собівартість інвестиції)	(-)	(-)	(5 050)	-
Витрати від фінансових інвестицій (собівартість інвестиції ОВДП)			(3 145)	-
Валовий прибуток (збиток) від фінансової діяльності	-	-	139	-
Інші фінансові доходи/витрати	(13)	13	14	-
Фінансові доходи (ОВДП, зміна вартості ФІ)	154	19	14	-
Фінансові витрати (ОВДП, зміна вартості ФІ)	(167)	(6)	-	-
Фінансовий результат від фінансової діяльності	(13)	13	153	-

9. Звіт про рух грошових коштів

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

9.1. Рух коштів у результаті операційної діяльності

Надходження грошових коштів від реалізації товарів, робіт, послуг включають суми коштів отриманих Товариством в якості:

- погашення боржниками, поручителями, іпотекодавцями заборгованості по кредитним договорам, права вимоги щодо яких було набуто на підставі договорів факторингу;
- винагорода Товариства (фактора) за фінансування клієнта під відступлення прав грошових вимог;
- комісійні винагороди за надання послуг з кредитування;
- надходження від наступного відступлення прав грошових вимог по кредитних договорах новому кредитору;
- надходження від продажу майна, на яке було звернуто стягнення в рахунок погашення заборгованості по кредитним договорам;
- надходження від продажу заставного майна, яке було реалізовано від імені іпотекодавців в рахунок погашення заборгованості по кредитним договорам.

№ п/п	Надходження грошових коштів від реалізації:	12 міс 2024	12 міс 2023
1	Погашення заборгованості	1 250,6	-

2	Винагорода за фінансування	9,0	306,7
3	Наступне перевідступлення прав вимог	751,2	-
4	Комісійна винагорода за надання послуг з кредитування	2,0	-
5	Надходження від продажу заставного майна від імені Іпотекодавців	1 524,6	-
	Усього надходження від реалізації	3 537,4	306,7

9.2. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

У даному розділі Звіту Товариство відображає рух коштів по розрахункам за інвестиціями у фінансові активи в тому числі, але не виключно, дочірні компанії, цінні папери (акції, облігації), придбання прав грошових вимог.

№ п/п	Рух грошових коштів від інвестиційної діяльності:	12 міс 2024	12 міс 2023
1	Витрачання на придбання частки у статутному капіталі	-	-
2	Надходження від продажу частки у статутному капіталі	-	5 049,9
3	Витрачання на придбання цінних паперів (акцій, облігацій, в тч. ОВДП)	-	(3 142,3)
4	Надходження від продажу цінних паперів (акцій, облігацій, в тч. ОВДП)	-	3 142,3
5	Надходження від отриманих відсотків	14,4	2,6
6	Витрачання на придбання прав вимог за договором факторингу	(12 281,7)	-
7	Витрачання на надання позик	(200,0)	-
8	Надходження від погашення позик	66,7	-
9	Інші надходження (повернення коштів від розірвання договорів на придбання фінансових активів)	11 752,4	-
	Усього рух коштів від інвестиційної діяльності	(648,2)	5 052,5

Товариством було укладено договір факторингу від 15.07.2024 року на придбання прав грошових вимог із відкладальними умовами. Після оплати повної вартості суми фінансування, передбаченої умовами договору, клієнт мав зобов'язання відступити Товариству права грошових вимог. Товариство не виконало умови договору факторингу у зв'язку з чим даний договір було розірвано, а кошти сплачені як часткове фінансування, клієнтом було повернуто Товариству.

9.3. Рух коштів у результаті фінансової діяльності

На виконання встановлених Постановою Правління НБУ № 192 від 27.12.2023 «Про затвердження Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній» вимог щодо наявності у фінансової компанії власного капіталу, як описано в п. 7.2.1.4 приміток учасником Товариства було створено додатковий капітал у розмірі 10 500,0 тис грн. станом на 31.12.2024 року даний капітал було сформовано грошовими коштами у сумі 10 001,4 тис грн. Залишок коштів щодо формування додаткового капіталу у сумі 498,6 тис грн учасником планується здійснити протягом 2025 року.

10. Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін згідно МСБО 24

Пов'язаними вважають сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін». Рішення про те, які сторони являються зв'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків зв'язаними сторін.

До пов'язаних сторін Товариства відносяться учасники у статутному капіталі Товариства, кінцевий бенефіціарний власник та управлінський персонал.

Учасник:

- ЯЦУК ТЕТЯНА СЕРГІЇВНА.

Члени управлінського персоналу Товариства:

- Директор Дерев'янка Д. В. по 23.06.2023 р. (посадовою особою не надано згоди на розголошення особистих даних).

Директор Святенська Л. П. починаючи з 24.06.2023 р. (посадовою особою не надано згоди на розголошення особистих даних).

Директор Шалай А. В. починаючи з 04.06.2024 р. (посадовою особою не надано згоди на розголошення особистих даних).

Операції, що відбувались з пов'язаними сторонами фізичними та юридичними особами протягом 2024 р.

Товариство проводило нарахування та виплату заробітну плату пов'язаним фізичним особам у розмірах затверджених штатним розписом. Виплата здійснювалася вчасно. Заборгованість відсутня за будь-який звітний період.

Загальний розмір винагород вищому керівництву та іншому управлінському персоналу (заробітна плата та відрахування на соціальні заходи), включений до складу адміністративних витрат, представлений у такий спосіб (тис. грн).

	За 2024		За 2023	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього	Операції з пов'язаними сторонами	Всього
1	2	3	4	5
Винагороди	154	308	58	136
Податки утримані по заробітній платі	30	61	11	27
Відрахуванням на соціальні заходи	34	67	13	30
Усього винагород	188	375	71	166

Операції, що відбувались з пов'язаними сторонами фізичними та юридичними особами:

а) протягом 2024 р. пов'язаним фізичним особам нараховувалась та виплачувалась заробітна плата встановлена штатним розписом, заборгованість по розрахункам відсутня. Відсутні операції з пов'язаними юридичними особами протягом 12-ти місяців 2024 року.

б) у 2023 р. пов'язаним фізичним особам нараховувалась та виплачувалась протягом червня – грудня заробітна плата встановлена штатним розписом, Товариство отримувало протягом березня-червня 2023 безповоротну фінансову допомогу від Директора Дерев'янка Д. В. Відсутні операції, що відбувались з пов'язаними сторонами юридичними особами протягом 12-ти місяців 2023 р.

Заборгованість з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2024р. та 31.12.2023 р. відсутня.

11 Розкриття іншої інформації

11.1. Судові позови

При виконанні своїх прав вимог Товариство не перебуває на стадії судових процесів.

Керівний склад Товариства вважає, що Товариство не понесе істотних збитків щодо судових процесів, відповідно, резерви на покриття майбутніх витрат не створювалися.

Товариство не несе витрати, пов'язані зі сплатою судових позовів та виконавчих зборів.

11.2. Оподаткування

На думку керівництва, Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під можливі податкові витрати. Однак податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років, продовжених на періоду запровадженого військового стану та карантину COVID-2019.

11.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також враховуючи вид діяльності Товариства і результати економічної нестабільності, що склались 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 Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для фінансових активів визначений як низький, очікувані кредитні збитки визначені на рівні ризиків неповернення дебіторської заборгованості з врахуванням можливості звернення стягнення на предмети забезпечення.

12 Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Управління ризиками має першочергове значення для ведення бізнесу Товариства і є важливим елементом її діяльності. Політика управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності

фінансових ринків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники Товариства.

Управлінський персонал визнає, що діяльність Товариства здійснюється в умовах воєнного стану, пов'язана з високими фінансовими ризиками і вартість чистих активів у нестабільному політичному, економічному, ринковому, військовому середовищі суттєво змінилась та змінюється унаслідок впливу суб'єктивних та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо.

Політика керівництва по управлінню ризиками націлена на визначення, аналіз і управління ризиками, під які підпадає Товариство, на встановлення критеріїв, лімітів ризиків і відповідних контролів, а також на постійну оцінку рівня ризиків і їх відповідності встановленим ковенантам. Політика й процедури по управлінню ризиками переглядаються на регулярній основі з метою відображення впливу зміни ситуації. Дирекція відповідає за належне функціонування системи контролю по управлінню ризиками, за управління ключовими ризиками й схвалення політик і процедур по управлінню ризиками, а також за схвалення великих угод. Основою управління фінансовими ризиками є встановлення лімітів ризику й контроль над дотриманням цих лімітів.

Серед ризиків Товариство визначає істотні ризики для нього, тобто реалізація яких буде мати істотний вплив на діяльність або фінансовий стан, визначає заходи щодо запобігання та мінімізації впливу. До таких фінансових ризиків Товариством віднесено ринковий ризик, що включає в себе ціновий ризик, ризик зміни процентних ставок, операційний, а також кредитний ризик, та ризик ліквідності.

Система управління ризиками - регламентує функціонування та визначає профіль ризиків і систему заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків на діяльність Товариства, а також встановлює права, обов'язки та розподіляє відповідальність у процесі управління ризиками.

Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

1) Загальний фінансовий ризик .

Загальний фінансовий ризик (ризик банкрутства) – ризик неможливості продовження діяльності Товариства, яке може виникнути при погіршенні фінансового стану Товариства, якості його активів, структури капіталу, при виникненні збитків від його діяльності внаслідок перевищення витрат над доходами

2) Операційний ризик.

Операційний ризик - ризик фінансових втрат Товариства, що виникає через недосконалу роботу внутрішніх процесів, недоліки управління, результатом зовнішнього впливу, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу.

Операційний ризик включає ризик персоналу, інформаційно – технологічний ризик, правовий, ризик військового стану.

Даний ризик доповнено критеріями воєнного стану, а саме ймовірності безперервності (зупинення наступу ворога на Сході України та проведення контр-наступальних операцій, звільнення територій), наявність технічних умов (блекаут), безпечність роботи (ракетні обстріли) та ін фактори, вплив на зменшення на які у Товариства відсутній.

3) Ризик втрати ділової репутації

Ризик втрати ділової репутації - ризик виникнення збитків, пов'язаний із зменшенням кількості клієнтів або контрагентів Товариства через виникнення у суспільстві несприятливого сприйняття товариства, зокрема її фінансової стійкості, якості послуг, що надаються, або її діяльності в цілому, який може бути наслідком реалізації інших ризиків.

4) Стратегічний ризик.

Стратегічний ризик – ризик виникнення збитків, які пов'язані з прийняттям неефективних управлінських рішень, помилками які ули допущені під час їх прийняття, а також з неналежною реалізацією рішень, що визначають стратегію діяльності та розвитку товариства.

5) Системний ризик

Системний ризик – ризик виникнення збитків у значної кількості установ, який обумовлений неможливістю виконання ними своїх зобов'язань у зв'язку з невиконанням (несвоєчасним виконанням) зобов'язань однією установою внаслідок реалізації у неї кредитного ризику, ризику ліквідності або іншого ризику . Системний ризик несе загрозу порушення діяльності всієї фінансової системи.

6) 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 інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації, дебіторська заборгованість (в т.ч. позики).

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

Щодо дебіторської заборгованості

Станом на 31.12.2024 року в активах Товариства обліковується заборгованість по кредитним договорам, право вимоги до яких набуто на підставі укладених договорів відступлення права вимоги (факторингу).

Станом на 31.12.2024 р. кредитний ризик по фінансовим активам визначений з урахуванням впливу чинника воєнного стану, який враховує специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату. Керівництво Товариства вважає, що сформований резерв на покриття сумнівної заборгованості є достатнім для компенсації очікуваних збитків, пов'язаних із непогашенням сумнівної заборгованості.

Можливою передумовою (тригером) перегляду даних критеріїв та показників є розширення окупованих територій, нова окупація певних територій України, території постійних бойових дій або ракетних обстрілів, а також територій, які наближені до зони бойових дій.

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

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

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

Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

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

7) **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 або майновий 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.

8) **Ризик інвестицій в акції, облігації та інші фінансові інструменти** - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів, зобов'язань та фінансових інструментів товариства до коливання ринкової вартості акцій;

9) **Інший ціновий ризик** або **Майновий 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.

Активи, які наражаються на майновий ризик Товариства становлять земельні ділянки, житлові та нежитлові приміщення.

Для оцінки можливих коливань ринкових цін на нерухомість Товариство використовує інформацію з ринків нерухомості.

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

Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості. Визначення порогу чутливості здійснюється на основі статистичних даних НБУ щодо динаміки курсу гривні до іноземних валют, для розрахунку історичної волатильності курсу за останні 5 років.

Валютні ризики у Товариства відсутні.

11) **Відсотковий ризик** – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. У Товариства

28

фінансові інструменти, на які призведе вплив фактору зміни відсоткових ставок, становлять активи та зобов'язання оцінка яких базується на дисконтуванні грошових потоків .

Станом на звітну дату усі активи, які підпадають під відсотковий ризик, перевірені на зменшення корисності.

12) Ризик дефолту контрагента - ризик неспроможності контрагента (боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед Товариством і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Цей ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість. Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

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

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності, однак у зв'язку із воєнним станом, існують ряд чинників невизначеності. У такому разі аналіз ліквідності здійснюється в тому числі на досвіді управлінського персоналу та сценарію ймовірності. 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.

14) Інші ризики

Управління іншими ризиками:

- **ризик країни:** Україна, війна
- **ризик військових дій:** ризик ескалації військових дій в Україні;

13 Події після дати балансу

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства - відсутні.

Війна, розпочата російською федерацією на території України продовжується, занепокоєння безпеки стали викликом для подальшого стабільного розвитку економічного та фінансового сегментів в Україні, а операційне середовище відтоді залишається ризикованим та з високим рівнем невизначеності.

Остаточне вирішення та наслідки цих подій важко передбачити, але вони можуть мати подальший серйозний вплив як на економіку країни так і на бізнес Товариства. Керівництво Товариства продовжує докладати максимум зусиль для виявлення та пом'якшення впливу на Товариство.

Керівництво Товариства уважно стежить за ситуацією, продовжує докладати зусилля для виявлення та пом'якшення впливу на Товариство. Однак існують фактори поза сферою його відома чи контролю (тривалість війни, подальші дії уряду та дипломатії), що підвищують невизначеність щодо оцінки Товариством величини впливу вище описаних негативних подій на фінансовий стан.

Дані даної фінансової звітності можливо потребують коригувань активів та зобов'язань, адже існують фактори поза сферою відома та контролю Товариства, тому їх вплив не може бути визначений на даний момент.

Фінансова звітність відображає поточну оцінку провідним управлінським персоналом військово-політичної та економічної ситуації в Україні та її потенційного впливу на діяльність і фінансовий стан Товариства. Подальші зміни ситуації в країні можуть суттєво відрізнятись від оцінки управлінського персоналу. Керівництво Товариства, враховуючи аналіз суттєвих статей даної фінансової звітності станом на 31.12.2024 р., визначило, що поки ці події є не коригуючими по відношенню до даної фінансової звітності за 2024 р. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2024 р. та результати діяльності за 12 місяців 2024 р., не підпадають коригуванню на вплив даних подій.

Після затвердження даної фінансової звітності не було інших суттєвих подій, які б могли вплинути на показники цієї фінансової звітності.

Директор
Головний бухгалтер



Алла ШАЛАЙ
Марія ДОБРОХОТОВА

Усього в цьому документі пронумеровано,
проінеровано та скріплено печаткою та

встановлено 85 (всімьма) аркушів

суддівського ТОВ «АФ «Аудит-Стандарт»

В.М. Титаренко

