

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ФІН ПЕЙ»
СТАНOM НА 31.12.2024 РОКУ**

*Учасникам ТОВ «ФК ФІН ПЕЙ»
Національному Банку України*

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ФІН ПЕЙ» (Код ЄДРПОУ: 41538600, місцезнаходження: Україна, 49044, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, вул. 49044, вул. Шевченка, будинок 51Д), яка включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2024 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2024 рік, Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2024 рік, Звіт про власний капітал за 2024 рік та Примітки до фінансової звітності за 2024 рік, які включають стислий виклад важливих аспектів облікової політики.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2024 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

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

Незалежність

Ми є незалежними по відношенню до Товариства відповідно до Міжнародного кодексу етики для професійних бухгалтерів (у тому числі Міжнародних стандартів незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичних вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», які стосуються нашого аудиту фінансової звітності в Україні. Ми виконали наші інші етичні обов'язки відповідно до цих вимог і Кодексу РМСЕБ.

Відповідно до всієї наявної у нас інформації, ми заявляємо, що послуги, які ми

надавали Товариству, відповідають застосовному законодавству і нормативно-правовим актам України, і що ми не надавали неаудиторських послуг, які заборонені частиною 4 статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Суттєва невизначеність, пов'язана з подальшою безперервною діяльністю

Ми звертаємо увагу на Примітку 2, в якій розкривається, що на діяльність Товариства та її контрагентів суттєво впливає триваюче повномасштабне військове вторгнення в Україну з боку російської федерації та що подальший розвиток подій, терміни припинення цих подій та їх наслідки є невизначеними.

Як зазначено в примітці 2, управлінським персоналом зроблено припущення про безперервність діяльності Товариства в майбутньому, яка є основою для бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності. Керівництво Товариства продовжує вживати заходів для мінімізації впливу на Спільку, і тому вважає, що застосування припущення про безперервність діяльності для складання цієї фінансової звітності є доцільним. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту це питання, які, на професійне судження аудитора, були значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду. Ключові питання аудиту були виділені нами з-поміж тих питань, інформація щодо яких повідомлялась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, які вимагали від нас значної уваги під час виконання аудиту. Ми не визначили ключових питань, які слід відобразити в нашому звіті.

Пояснювальний параграф – звітування у форматі iXBRL

Згідно із Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» фінансова звітність Товариства за МСФЗ має складатися в єдиному електронному форматі (iXBRL). На дату затвердження фінансової звітності управлінський персонал Товариства ще не склав фінансову звітність у форматі iXBRL і планує скласти та подати фінансову звітність у форматі iXBRL тоді, коли це стане можливим. Наша думка не є модифікованою щодо цього питання.

Інші питання

Аудит фінансової звітності за попередній період за станом на 31.12.2023 року проведено іншим аудитором – ТОВ «МАКСИМУМ АУДИТ», думка аудитора від 22.05.2024 року, містить пояснювальний параграф, щодо безперервності діяльності Товариства.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація є інформацією, яка міститься у звітних даних, які Товариство надає до Національного банку України, складеної відповідно до вимог Постанови Правління НБУ від 25.11.2021 № 123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України».

Звітність за 2024 рік (в розрізі за кожний квартал станом на 01.04.2024 р., 01.07.2024 р., 01.10.2024 р., 01.01.2025 р.) складається із:

- ✓ дані фінансової звітності (FR000001),

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і 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 стосовно іншої інформації ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б потрібно було б включити до звіту.

Звіт про надання впевненості щодо звітних даних, які Товариство подавало до Національного банку України за звітні періоди 2024 року, у відповідності до вимог Постанови Правління НБУ від 25.11.2021 № 123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» надається окремо.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями (Наглядової ради), за фінансову звітність

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку керівництво 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, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що 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 невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

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

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

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

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Інші питання (елементи)

Основні відомості про юридичну особу:

Повна назва: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ФІН ПЕЙ».

Код ЄДРПОУ: 41538600.

Юридична адреса: Україна, 49044, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, вул.Шевченка (Шевченківський, Соборний райони), будинок 51Д.

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців про проведення державної реєстрації:

Дата запису: 22.08.2017 р.

Основний вид діяльності відповідно до установчих документів:

Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.

Ліцензія з надання фінансових платіжних послуг – послуги з переказу коштів без відкриття рахунків №211065-К від 08.06.2023 року, безстрокова.

Основні відомості про аудиторську фірму

Найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист».

Код за ЄДРПОУ: 35531560

Місцезнаходження: 01010, м. Київ, вул. Мазепи Івана, буд. 3, офіс 222, тел. 044-228-62-56.

Дані про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

«Суб'єкти аудиторської діяльності»

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес».

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості:

Наказ про проходження перевірки з контролю якості Державної установи «Органу суспільного нагляду за аудиторською діяльністю» від 29 квітня 2022 року № 12-кя.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів: відсутнє

Основні відомості про умови договору:

Дата та номер договору: Договір № 06/01/2025-3 від 06.01.2025 року

Дата початку та дата закінчення аудиту:

Початок – 06.01.2025 року

Закінчення – 01.05.2025 року

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

м. Київ

01.05.2025 р.



Зибіна Ю.М.

сертифікат аудитора №006399,
виданий рішенням АПУ від 24.04.2008
№189/2

ДОКУМЕНТ КОМП'ЮТЕРИЗАЦІЙНО

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ФІН ПЕЙ"** Дата (рік, місяць, день) **2022 01 01**

Територія **ДНІПРОПЕТРОВСЬКА** за ЄДРПОУ **41538600**

Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КАТОТТГ **1 UA12020010010816623**

Вид економічної діяльності **Інші види грошового посередництва** за КОПФГ **240**

Середня кількість працівників **2 9** за КВЕД **64.19**

Адреса, телефон **вулиця Святослава Хороброго, буд. 14, м. ДНІПРО, ДНІПРОПЕТРОВСЬКА обл., 49000, Україна 0503404477**

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку ☐

за міжнародними стандартами фінансової звітності ☒

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	341	1 079
первісна вартість	1001	1 104	2 106
накопичена амортизація	1002	763	1 027
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	118	39
первісна вартість	1011	803	803
знос	1012	685	764
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 аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	459	1 118
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	1 567	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	2 334	172
з бюджетом	1135	2	423
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	423
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	42 200	36 388
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	41 479	9 319
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	33 152	9 319
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
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	-	-
Усього за розділом II	1195	87 582	46 302
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	88 041	47 420

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	10 000	10 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	89	38
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	45 193	36 615
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	55 282	46 653
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	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	331	255
розрахунками з бюджетом	1620	1 515	19
у тому числі з податку на прибуток	1621	1 497	-
розрахунками зі страхування	1625	14	19
розрахунками з оплати праці	1630	60	77
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	72	142
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	30 767	255
Усього за розділом III	1695	32 759	767
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
У Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	88 041	47 420

Керівник

Головний бухгалтер

ЕП Святна Аліна
Вікторівна

ЕП СНЕГУР
Ольга
Валеріївна

СВЯТНА АЛІНА ВІКТОРІВНА

СНЕГУР ОЛЬГА ВАЛЕРІЇВНА

1 Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ФІН ПЕЙ"**

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2025	01	01

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

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	12 818	31 626
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	12 818	31 626
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	5	796
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(19 530)	(20 968)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(2 914)	(1 293)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	10 161
збиток	2195	(9 621)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	992	501
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	10 662
збиток	2295	(8 629)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	(1 919)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	8 743
збиток	2355	(8 629)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	(51)	(59)
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	(51)	(59)
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	(51)	(59)
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(8 680)	8 684

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	2	-
Витрати на оплату праці	2505	1 843	980
Відрахування на соціальні заходи	2510	365	200
Амортизація	2515	343	221
Інші операційні витрати	2520	19 891	20 060
Разом	2550	22 444	21 461

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Головний бухгалтер

ЕП Святна Аліна
ВікторівнаЕП СНЕГУР
ОЛЬГА
ВАЛЕРІВНА

СВЯТНА АЛІНА ВІКТОРІВНА

СНЕГУР ОЛЬГА ВАЛЕРІВНА

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ФІН ПЕЙ"**

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2025	01	01
ЗАСВИДЧЕННЯ		
41538600		

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	4 705	10 700
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	1	33
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	874	501
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	992 259	4 135 483
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(12 506)	(12 472)
Праці	3105	(1 391)	(741)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(378)	(201)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(2 327)	(252)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(1 919)	(16)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(68)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(340)	(236)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(2)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(564)	(-)
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	(1 011 830)	(4 091 543)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-31 157	41 506
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(1 003)	(45)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-1 003	-45
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
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	(-)	(-)
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	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-32 160	41 461
Залишок коштів на початок року	3405	41 479	18
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	9 319	41 479

Керівник

Головний бухгалтер

ЕП Святна Аліна
Вікторівна

ЕП СНЕГУР
ОЛЬГА
ВАЛЕРІЙВНА

СВЯТНА АЛІНА ВІКТОРІВНА

СНЕГУР ОЛЬГА ВАЛЕРІЙВНА

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ ФІН ПЕЙ"

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал

за

Рік 2024

р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

КОДИ

2025

01

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО
41338600

Стаття	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
Залишок на початок року	4000	10 000	89	-	-	45 193	-	-	55 282
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	10 000	89	-	-	45 193	-	-	55 282
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(8 629)	-	-	(8 629)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	(51)	-	-	51	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	(51)	-	-	51	-	-	-
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	-	(51)	-	-	(8 578)	-	-	(8 629)
Залишок на кінець року	4300	10 000	38	-	-	36 615	-	-	46 653

Керівник

Головний бухгалтер

ЕП Святна Аліна
Вікторівна

ЕП СНЕГУР
ОЛЬГА
ВАЛЕРІЙВНА

СВЯТНА АЛІНА ВІКТОРІВНА

СНЕГУР ОЛЬГА ВАЛЕРІЙВНА

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ ФІН ПЕЙ"

за ЄДРПОУ

КОДИ

2024

01

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

(найменування)

Звіт про власний капітал

за

Рік 2023

р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	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
Залишок на початок року	4000	10 000	148	-	-	36 391	-	-	46 539
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	10 000	148	-	-	36 391	-	-	46 539
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	8 743	-	-	8 743
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	(59)	-	-	59	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	(59)	-	-	59	-	-	-
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	-	(59)	-	-	8 802	-	-	8 743
Залишок на кінець року	4300	10 000	89	-	-	45 193	-	-	55 282

Керівник

Головний бухгалтер

СВЯТНА АЛІНА ВІКТОРІВНА

СНЄГУР ОЛЬГА ВАЛЕРІЇВНА

**РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ (ПРИМІТКИ)
ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА СТАНДАРТАМИ
БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ МСФЗ
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ФІН ПЕЙ"
КОД ЄДРПОУ 41538600
ЗА 2024 РІК**

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

А К Т И В	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду	Примітки
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	341	1 079	
первісна вартість	1001	1 104	2 106	
накопичена амортизація	1002	763	1 027	
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-	
Основні засоби	1010	118	39	
первісна вартість	1011	803	803	
знос	1012	685	764	
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-	
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-	
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-	
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-	
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-	
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-	
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-	
інші фінансові інвестиції	1035	-	-	
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-	
Відстрочені податкові активи	1045	-	-	
Гудвіл	1050	-	-	
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-	
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-	
Інші необоротні активи	1090	-	-	
Усього за розділом I	1095	459	1 118	
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	-	-	
виробничі запаси	1101	-	-	
незавершене виробництво	1102	-	-	
готова продукція	1103	-	-	
товари	1104	-	-	
Поточні біологічні активи	1110	-	-	
Депозити перестрахування	1115	-	-	
Векселі одержані	1120	-	-	
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	1 567	-	
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	2 334	172	
з бюджетом	1135	2	423	
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	423	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-	
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-	
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	42 200	36 388	№ 7.1.1, № 7.1.3
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-	
Гроші та їх еквіваленти	1165	41 479	9 319	№ 7.2
готівка	1166	-	-	
рахунки в банках	1167	33 152	9 319	
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-	
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	-	-	
Усього за розділом II	1195	87 582	46 302	
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-	
Баланс	1300	88 041	47 420	

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду	
1	2	3	4	
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	10 000	10 000	№ 7.3
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-	
Капітал у дооцінках	1405	89	38	№ 7.3
Додатковий капітал	1410	-	-	
емісійний дохід	1411	-	-	
накопичені курсові різниці	1412	-	-	
Резервний капітал	1415	-	-	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	45 193	36 615	№ 7.3
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)	
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)	
Інші резерви	1435	-	-	
Усього за розділом I	1495	55 282	46 653	№ 7.3
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	-	-	
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-	
Цільове фінансування	1525	-	-	
благодійна допомога	1526	-	-	
Страхові резерви	1530	-	-	
у тому числі:	1531	-	-	
резерв довгострокових зобов'язань				
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-	
резерв незароблених премій	1533	-	-	
інші страхові резерви	1534	-	-	
Інвестиційні контракти	1535	-	-	
Призовий фонд	1540	-	-	
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-	
Усього за розділом II	1595	-	-	
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	-	-	
Векселі видані	1605	-	-	
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-	
товари, роботи, послуги	1615	331	255	№ 7.1.2
розрахунками з бюджетом	1620	1 515	19	№ 7.1.2
у тому числі з податку на прибуток	1621	1 497	-	№ 7.1.2
розрахунками зі страхування	1625	14	19	№ 7.1.2
розрахунками з оплати праці	1630	60	77	№ 7.1.2
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-	
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-	
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-	
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-	
Поточні забезпечення	1660	72	142	
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-	
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-	
Інші поточні зобов'язання	1690	30 767	255	№ 7.1.2
Усього за розділом III	1695	32 759	767	
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-	
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-	
Баланс	1900	88 041	47 420	

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за рік 2024

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Примітки
1	2	3	4	5
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	12 818	31 626	№ 8.1
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-	
премії підписані, валова сума	2011	-	-	
премії, передані у перестраховування	2012	-	-	
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-	
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-	
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)	
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-	
Валовий:				
прибуток	2090	12 818	31 626	
збиток	2095	(-)	(-)	
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-	
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-	
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-	
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-	
Інші операційні доходи	2120	5	796	№ 8.2
у тому числі:	2121	-	-	
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю				
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-	
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-	
Адміністративні витрати	2130	(19 530)	(20 968)	№ 8.3
Витрати на збут	2150	(-)	(-)	
Інші операційні витрати	2180	(2 914)	(1 293)	№ 8.3
у тому числі:	2181	-	-	
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю				
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-	
Фінансовий результат від операційної діяльності:				
прибуток	2190	-	10 161	
збиток	2195	(9 261)	(-)	
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-	
Інші фінансові доходи	2220	992	501	
Інші доходи	2240	-	-	
у тому числі:	2241	-	-	
дохід від благодійної допомоги				
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)	
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)	
Інші витрати	2270	(-)	(-)	
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-	

Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	-	10 662	
збиток	2295	(8 629)		
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	(1 919)	№ 8.4, №11
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-	
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350		8 743	
збиток	2355	(8 629)	-	

І. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Примітки
1	2	3	4	5
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	(51)	(59)	
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	(51)	(59)	
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-	
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	(51)	(59)	
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(8 680)	8 684	

ІІІ. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	звітний період	За аналогічний період попереднього року	Примітки
1	2	3	4	5
Матеріальні затрати	2500	2	-	№ 8.3
Витрати на оплату праці	2505	1 843	980	№ 8.3
Відрахування на соціальні заходи	2510	365	200	№ 8.3
Амортизація	2515	343	221	№ 8.3
Інші операційні витрати	2520	19 891	20 060	№ 8.3
Разом	2550	22 444	21 461	№ 8.3

Звіт про рух грошових коштів за 2024 рік

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Примітки
1	2	3	4	5
І. Рух коштів у результаті операційної діяльності				
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	4 705	10 700	
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	-	-	
Надходження від повернення авансів	3020	1	33	
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	874	501	
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	992 259	4 135 483	№ 9.1.1
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	(12 506)	(12 472)	
Праці	3105	(1 391)	(741)	
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(378)	(201)	
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(2 327)	(252)	
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(1 919)	(16)	
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(68)	(-)	
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(340)	(236)	
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(2)	
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(564)	(-)	
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	(1 011 830)	(4 091 543)	№ 9.1.2
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-31 157	41 506	
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності				
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	-	-	
необоротних активів	3205	-	-	
Надходження від отриманих: відсотків	3215	-	-	
дивідендів	3220	-	-	
Надходження від деривативів	3225	-	-	
Надходження від погашення позик	3230	-	-	
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-	
Інші надходження	3250	-	-	

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)	
необоротних активів	3260	(1 003)	(45)	
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)	
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)	
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)	
Інші платежі	3290	(-)	(-)	
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-1 003	-45	
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності				
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-	
Отримання позик	3305	-	-	
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-	
Інші надходження	3340	-	-	
Витрачання на: Викип власних акцій	3345	(-)	(-)	
Погашення позик	3350	-	-	
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)	
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)	
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)	
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)	
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)	
Інші платежі	3390	(-)	(-)	
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-	
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-32 160	41 461	
Залишок коштів на початок року	3405	41 479	18	
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-	
Залишок коштів на кінець року	3415	9 319	41 479	

**Звіт про власний капітал
за 2024 рік**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього	Примітки
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року	4000	10 000	89	-	-	45 193	-	-	55 282	№ 7.3
Скоригований залишок на початок року	4095	10 000	89	-	-	45 193	-	-	55 282	№ 7.3
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(8 629)	-	-	(8 629)	№ 7.3
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	(51)	-	-	51	-	-	-	№ 7.3
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	(51)	-	-	51	-	-	-	№ 7.3
Разом змін у капіталі	4295	-	(51)	-	-	(8 578)	-	-	(8 629)	№ 7.3
Залишок на кінець року	4300	10 000	38	-	-	36 615	-	-	46 653	№ 7.3

Звіт про власний капітал

за 2023 рік

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього	Примітки
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року	4000	10 000	148	-	-	36 391	-	-	46 539	№ 7.3
Скоригований залишок на початок року	4095	10 000	148	-	-	36 391	-	-	46 539	№ 7.3
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	8 743	-	-	1 740	№ 7.3
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	(59)	-	-	59	-	-	-	№ 7.3
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	(59)	-	-	59	-	-	-	№ 7.3
Разом змін у капіталі	4295	-	(59)	-	-	8 802	-	-	8 743	№ 7.3
Залишок на кінець року	4300	10 000	89	-	-	45 193	-	-	55 282	№ 7.3

1. Інформація про Товариство та основа підготовки фінансової звітності за 2024 рік.

У цих пояснювальних примітках наводиться додаткова інформація, розкриття якої вимагається Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, із змінами і доповненнями, і Міжнародними стандартами фінансової звітності, і яка не міститься у формах фінансової звітності: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12. 2024 р., Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2024 р., Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2024 р., Звіт про власний капітал за 2024 р.

Інформація про товариство:

Повне найменування юридичної особи та скорочене у разі його наявності	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ФІН ПЕЙ"
Ідентифікаційний код юридичної особи	41538600
Місцезнаходження юридичної особи	Україна, 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, ВУЛИЦЯ СВЯТОСЛАВА ХОРОБРОГО, будинок 14
Перелік засновників (учасників) юридичної особи станом на 31.12. 2024 року	ПЕТРЕНКО КОСТЯНТИН ВОЛОДИМИРОВИЧ, Країна громадянства: Україна, Місцезнаходження: Україна, 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, вул. Комсомольська, будинок 68, квартира 5, КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ- ПЕТРЕНКО КОСТЯНТИН ВОЛОДИМИРОВИЧ, ІНН, Україна, 49000, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Комсомольська, будинок 68, квартира 5 -100%.
Дані про розмір зареєстрованого статутного капіталу станом на 31.12. 2024 року	Розмір (грн.): 10 000 000,00
Види діяльності	64.19 Інші види грошового посередництва (основний) 64.92 Інші види кредитування 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. 66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення
Офіційна сторінка в Інтернеті	https://fcfinpay.org.ua/
Адреса електронної пошти	info@finpay.com.ua
Середня кількість працівників станом на 31 грудня 2024 року	9
Кількість працівників станом на 31 грудня 2024 року	9

Директор	З 14.05.2021- СВЯТНА АЛІНА ВІКТОРІВНА
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи	Дата запису: 2017-04-07 Номер запису: 12241020000082407

Товариство має своїми основними цілями отримання прибутку від надання фінансових послуг. Станом на 31.12. 2024 року Товариство має наступні ліцензії:

- надання послуг з переказу коштів без відкриття рахунку (строк дії ліцензії необмежений).

Фінансова звітність ТОВ "ФК ФІН ПЕЙ" складена станом на 31 грудня 2024 року, звітним періодом є 2024 рік. Фінансова звітність підготовлена у відповідності до Стандартів бухгалтерського обліку 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.

Валютою звітності є гривня.

Звітність подано в тисячах гривень без десяткових знаків.

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.

Фінансова звітність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФК ФІН ПЕЙ" затверджена до випуску Рішенням від 17 лютого 2025 р. єдиного Учасника Товариства, у зв'язку з відображенням додатково в примітках впливу на фінансову звітність подій, що сталися внаслідок агресії російської федерації. Після дати затвердження можливість внесення змін в цю фінансову звітність не передбачена відповідно до МСБО 10.

2. Економічне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність

У 2024 році макроекономічні умови були сприятливими для роботи фінансових установ, які змогли забезпечити належне проведення платежів і переказів, збереження та безперервний доступ до заощаджень населення й бізнесу, а також надавали дедалі більше ресурсів економіці для подолання наслідків війни. Ліквідність, платоспроможність та операційна стійкість банківської системи не викликають занепокоєнь. Ключовим ризиком для фінансової стабільності залишається війна – вона не створює негайних викликів для банків та небанківських фінансових установ, проте значно підвищує їхні витрати на здійснення операційної діяльності та стримує ризик-апетит до розвитку окремих ліній бізнесу.

Економічне зростання триває, хоча його темпи останніми місяцями були волатильні. Основним рушієм відновлення залишається внутрішній попит, сприяють зростанню також капітальні видатки держави на оборону та стабільна робота експортних логістичних шляхів. Дія цих чинників збережеться і наступного року.

Енергетичний терор росії стримував діяльність підприємств у IV кварталі, однак не спинив приросту обсягів їхнього виробництва та доходів. Відновлення енергетичної інфраструктури підвищить потенціал економічного зростання наступного року. Водночас українській економіці й надалі притаманні структурні вразливості внаслідок війни. Дефіцит державного бюджету, державний і валовий зовнішній борг залишаються на високих рівнях. Значний дефіцит зовнішньої торгівлі зберігається через стійке посилення імпортного попиту і повільне відновлення експортних потужностей. Посилюється тиск на валютному ринку, хоча здійснені досі лібералізаційні заходи мали досить обмежений вплив на валютний попит. Стабільне надходження міжнародної допомоги забезпечує приплив капіталу та нівелює ці ризики. Завдяки наявному запасу міжнародних резервів Національний банк має можливість гарантувати стабільну роботу валютного ринку та згладжувати надмірні курсові коливання.

У грудні 2024 року інфляція в Україні пришвидшилася до 12% у річному вимірі, що перевищило попередній прогноз НБУ. За оцінками НБУ, інфляція зростала й у січні. Високі темпи зростання споживчих цін значною мірою визначалися тимчасовими чинниками, передусім пов'язаними з ефектами гірших минулорічних урожаїв. Водночас посилювався й фундаментальний ціновий тиск. Про це свідчить подальше пришвидшення базової інфляції (до 10.7% р/р у грудні 2024р), зокрема через стрімке зростання

цін на послуги (12.5% р/р у грудні 2024р.). Така цінова динаміка зумовлювалася збільшенням витрат бізнесу на сировину, матеріали й електроенергію, а також підвищенням зарплат на тлі збереження дефіциту кадрів. Водночас в останні місяці певною мірою зростання цін стримувалося зміцненням курсу гривні до євро, що має вагоме значення для українського імпорту.

Перехід інфляції на двознакові рівні негативно позначається на інфляційних очікуваннях населення та бізнесу. Однак очікування фінансових аналітиків та банків залишаються порівняно стійкими.

У перші місяці 2025 року інфляція, вірогідно, надалі зростатиме через вплив як тимчасових чинників, зокрема ефектів нижчих минулорічних урожаїв, так і фундаментальних, передусім тиску з боку виробничих витрат бізнесу. Інфляція сягне свого піку у II кварталі 2025 року та з середини року почне знижуватися.

Очікується, що наприкінці 2025 року інфляція сповільниться до 8.4%, а у 2026 році – до цілі 5%. Цьому, зокрема, сприятимуть заходи процентної та валютно-курсової політики НБУ, а також вищі врожаї, поліпшення ситуації в енергетиці, зниження фіскального дефіциту та помірний зовнішній ціновий тиск. Завдяки значній міжнародній підтримці, а також високому рівню адаптивності бізнесу та населення до умов війни економіка України й надалі відновлюється.

Ураховуючи безпекові ризики та складну ситуацію на ринку праці, НБУ знизив прогноз зростання реального ВВП на 2025 рік – до 3.6%. Водночас базовий сценарій прогнозу НБУ, як і раніше, передбачає поступове повернення економіки до нормальних умов функціонування. Так, у 2026–2027 роках очікується помірне пришвидшення економічного зростання – до близько 4%. З одного боку, наслідки війни, що позначилися на дефіциті робочої сили та нестачі виробничого капіталу, і надалі обмежуватимуть економіку. З іншого, – відновленню сприятимуть інвестиції в енергетичні та виробничі потужності, збереження доволі м'якої фіскальної політики.

У 2024 році Україна отримала близько 42 млрд. дол. США від міжнародних партнерів у формі кредитів і грантів. Завдяки цим коштам уряд зміг профінансувати значний дефіцит бюджету (близько 24% ВВП без урахування грантів у доходах), а НБУ – підтримувати стійкість валютного ринку та наростити міжнародні резерви до рекордного максимуму (43.8 млрд. дол. США наприкінці 2024 року).

Російська агресія зумовлює ризики подальшого зниження економічного потенціалу, зокрема через втрати людей, територій і виробництва. Швидкість повернення економіки до нормальних умов функціонування залежатиме від характеру й тривалості бойових дій.

Основні ризики, спричинені російською агресією, залишаються незмінними:

- виникнення додаткових бюджетних потреб, передусім для підтримання обороноздатності;
- можливе додаткове підвищення податків, що, залежно від параметрів, може посилювати ціновий тиск;
- подальше пошкодження інфраструктури, передусім енергетичної, що обмежуватиме економічну активність і тиснутиме на ціни з боку пропозиції;
- поглиблення негативних міграційних тенденцій та подальше розширення дефіциту робочої сили на внутрішньому ринку праці.

Зберігаються також ризики зниження ритмічності міжнародної допомоги та менш сприятливих, ніж очікується зараз, зовнішньоекономічних тенденцій, зокрема через більшу геополітичну поляризацію країн і відповідну фрагментацію світової торгівлі.

Однак можуть реалізовуватися й позитивні сценарії, пов'язані передусім із посиленням фінансової підтримки партнерів (зокрема за рахунок використання основної суми знерухомлених російських активів для компенсації втрат України) та зусиль міжнародної спільноти щодо забезпечення справедливого й тривалого миру для України. Крім того, можливим є подальше пришвидшення євроінтеграційних процесів та відбудови інфраструктури, у тому числі енергетичної.

Сегмент фінансових компаній у липні 2020 року був найбільшим за кількістю установ. Однак за більш ніж чотири роки кількість фінкомпаній скоротилася вдвічі – з 976 до 489 станом на 1 грудня 2024 року. Скорочення кількості учасників відбулося, незважаючи на те, що з початку 2024 року всі юридичні особи-лізингодавці набули статусу фінансових компаній і ще 146 нових компаній за ці чотири роки отримали ліцензії. Значна частка установ вийшла з ринку через невиконання оновлених регуляторних вимог. Найбільші з них порушили вимоги до фінансового моніторингу та захисту прав споживачів. Водночас деякі учасники ринку позбавлялися або здавали непотрібні ліцензії, за якими не здійснювали діяльності.

Крім вимог до ринкової поведінки, з 2024 року для фінансових компаній встановлені нормативи до власного капіталу та левериджу. Нові вимоги мають забезпечити прозорість структури власності та джерел фондування компаній сегменту. Понад 120 фінустанов на середину року порушували нормативи власного капіталу або левериджу. Чверть із них досі не виконала відповідних вимог, їм надано час до початку 2025 року. Щоправда достовірність рівня капіталізації окремих фінустанов ще перевірятиметься НБУ. Попри втрату багатьох учасників, активи фінансових компаній зросли за цей час на половину.

Основною фінансовою послугою залишається кредитування. Основою кредитного портфеля є позики бізнесу, що переважно відображає перерозподіл коштів у межах бізнесових груп. Однак посилення вимог регулятора помітно знизило обсяги таких операцій. Кредитування населення триває, однак обсяги портфеля все ще менші за довоєнні. Щоб уберегти клієнтів фінкомпаній від надмірної закредитованості, у 2023 році було введено обмеження на максимальний розмір денної ставки – 1%. Надалі регулятор прискіпливо оцінюватиме дотримання цього обмеження. У центрі уваги учасників ринку має бути пристосування своєї діяльності до нових вимог та передового ринкового досвіду. Платіжні ліцензії розширюють можливості фінкомпаній. Окрема ніша діяльності фінансових компаній – надання платіжних послуг. Нове законодавство в цій сфері дало поштовх для розвитку сектору. За рік кількість ліцензованих компаній не змінилася – 31 установа, проте змінився склад: дві компанії були позбавлені ліцензій і двом ліцензії видано.

Вплив широкомасштабної збройної агресії та запровадженого військового стану на діяльність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ФІН ПЕЙ» станом на 31 грудня 2024 року:

Вплив на облікові політики та оцінки, бухгалтерський облік та фінансову звітність

Організація бухгалтерського обліку та фіксування фактів здійснення всіх господарських операцій здійснюється на належному рівні, облікові політики та оцінки не змінювались, всі облікові записи та первинні бухгалтерські документи є доступними.

Вплив на активи Товариства

Територія, на якій знаходиться Товариство, не була під окупацією, основні засоби не зазнавали руйнувань, балансова вартість основних засобів не є більшою ніж сума його очікуваного відшкодування, збитки від зменшення корисності не визнавались.

Фінансові активи складаються з дебіторської заборгованості нового кредитора за договором відступлення прав вимоги та дебіторської заборгованості з переказу коштів. Станом на 31.12.2024 року розмір фінансових активів зменшився у порівнянні з аналогічним періодом минулого року на 20%. Під час обліку фінансових активів Товариство врахувало можливий вплив воєнної агресії російської федерації на території України на ймовірності дефолту та очікувані грошові потоки, виходячи з інформації, доступної на 31.12. 2024 року.

Вплив на зобов'язання Товариства

Зобов'язання Товариства становлять 1,5% активів і складаються із:

- кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги - 255 тис. грн.;
- поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом 19 тис. грн.;
- поточна кредиторська заборгованість по розрахункам зі страхування- 19 тис. грн.;
- поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці 77 тис. грн.;
- інша поточна кредиторська заборгованість становить – 255 тис. грн.

Фінансові зобов'язання погашаються вчасно відповідно до умов договорів.

Вплив на доходи та витрати Товариства

У звітному періоді операційні доходи знизилися приблизно на 60% в порівнянні з минулим фінансовим роком, розмір операційних витрат при цьому збільшився майже на 5%. За рахунок зменшення доходів у звітному періоді, Товариство отримало збиток у розмірі 8680 тис. грн.

Вплив на податки Товариства

Товариство нараховувало і сплачувало всі податки згідно Податкового законодавства України і жодними пільгами не користувалось.

Вплив на капітал Товариства

Розмір власного капіталу Товариства зменшився у порівнянні з минулим періодом і становить на звітну дату 46 653 тис. грн., що відповідає вимогам нормативних актів.

Вплив на персонал Товариства

Суттєвого скорочення персоналу Товариства протягом звітного періоду не було. За 2024 рік працівники не направлялися у вимушені відпустки.

Інформаційна та кібезбезпека Товариства

Управлінський персонал здійснив необхідні дії для забезпечення безперебійного функціонування інформаційної інфраструктури, зокрема постійно здійснюються резервне копіювання інформації. В звітному періоді не було організованих кібератак з метою нанесення шкоди Товариству. Управлінський персонал усвідомлює реальну імовірність таких атак і має наявні засоби та плани реагування.

Вплив російської агресії на безперервність діяльності, ліквідність, майбутні перспективи діяльності, ризики, розкрито в інших примітках цієї фінансової звітності.

Керівництво Товариства підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшої безперервної діяльності. При формуванні цього професійного судження керівництво Компанії врахувало її фінансовий стан, поточні плани, прибутковість діяльності та доступ до фінансових ресурсів, а також проанлізувало вплив макроекономічних тенденцій на діяльність Компанії.

Станом на 31.12.2024 року Товариство дотримувалося усіх зовнішніх регуляторних вимог. Керівництво планує своєчасно обслуговувати фінансові зобов'язання Товариства у відповідності до умов укладених контрактів. Виходячи з прогнозів керівництва, очікується, що Товариство матиме достатньо ліквідних активів (грошові кошти та їх еквіваленти) для виконання всіх вимог законодавства щодо платоспроможності та достатності капіталу. Виходячи зі стану справ на дату випуску цієї фінансової звітності, а також прогнозів керівництва, Товариство не очікує значних складнощів з виконанням вимог НБУ щодо платіжоспроможності та достатності капіталу щонайменше наступних 12 місяців.

З урахуванням цих та інших заходів керівництво Товариства дійшло висновку, що застосування припущення про безперервність діяльності для підготовки звітності є доцільним.

Підтвердження відповідності

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства є Міжнародні стандарти фінансової звітності, які включають Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 31 грудня 2024 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Згідно чинного законодавства Товариство складає звітність за МСФЗ.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з урахуванням змін, внесених, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

Дана фінансова звітність включає:

- Баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2024р.;
- Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2024 рік;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2024 рік;
- Звіт про власний капітал за 2024 рік та 2023 рік;
- Примітки до річної фінансової звітності за період 01.01.2024 року по 31.12.2024 року та порівняльна інформація за 2023 рік.

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

Заява про відповідальність керівництва

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

Ми підготували фінансову звітність станом на 31.12.2024 року та за 2024 рік, яка подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ТОВ «» (надалі —«Товариство») та результати його діяльності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Керівництво Товариства несе відповідальність за те, щоб бухгалтерський облік, який ведеться в Товаристві, розкривав з достатнім рівнем точності фінансовий стан Товариства та забезпечував відповідність її фінансової звітності МСФЗ та українським законам і правилам. Керівництво Товариства також несе загальну відповідальність за вжиття всіх можливих заходів, які забезпечують збереження активів Товариства і попередження та виявлення випадків зловживань та інших порушень.

Керівництво вважає, що у процесі підготовки фінансової звітності, застосована належна облікова політика, її застосування було послідовним і підтверджувалося обґрунтованими та вираженими припущеннями і розрахунками. Також було дотримано всіх відповідних Міжнародних стандартів фінансової звітності, чинних станом на 31.12.2024 року. Дострокове застосування МСФЗ не проводилося.

Відповідно п.2 постанови №67 “Про затвердження Положення про організацію забезпечення безперебійного функціонування в умовах особливого періоду банківської системи України, діяльності небанківських фінансових установ та інших осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк України” фінансовим установам протягом шести місяців із дня набрання чинності цією постановою розробити та затвердити внутрішні документи з питань забезпечення безперебійного функціонування в умовах особливого періоду та надати Національному банку України інформацію в електронній формі про розроблені внутрішні документи з питань забезпечення безперебійного функціонування в умовах особливого періоду.

З огляду на це, Товариством було затверджено наказом №20-3 від 02.12.2024 дії по організації забезпечення функціонування в умовах особливого періоду за напрямками, визначеними Положенням, а саме:

- 1) надання послуг клієнтам;
- 2) взаємин між суб'єктами ринку фінансових послуг України та Національним банком у зв'язку з виконанням ним регуляторних і наглядових функцій;
- 3) безперебійності здійснення операційної діяльності/функціонування суб'єктів ринку фінансових послуг України.

Протоколи визначають плани дій для роботи Товариства в кожному з визначених Положенням режимів функціонування.

3. Перехід на нові та переглянуті стандарти

Нижче наведені нові стандарти та зміни до стандартів, які були випущені, але не набули чинності на дату фінансової звітності.

Назва МСФЗ Поправки до МСБО 21 «Відсутність можливості обміну».

1. Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці

Уточнення підходів до оцінки валют, які не є вільно конвертованими, а також критеріїв оцінки курсів обміну при відсутності активного ринку.

2. Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ:

1 січня 2025 року.

3. Дата, на яку Товариство планує вперше застосувати МСФЗ:

Товариство планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності, 1 січня 2025 року.

4. Аналіз впливу

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 компанії. Товариство не планує змінювати облікову політику та вважає, що вплив нових вимог є незначним.

Назва МСФЗ Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 «Контракти на відновлювану електроенергію».

1. Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці.

Поправки регулюють облік фінансових інструментів, пов'язаних з електроенергією, залежною від погодних умов або інших природних факторів.

2. Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ:

1 січня 2026 року.

3. Дата, на яку Товариство планує вперше застосувати МСФЗ:

Товариство планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2026 року.

4. Аналіз впливу.

Товариство не має контрактів, які стосуються відновлюваної електроенергії або електроенергії, залежної від природних факторів. Таким чином, зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність компанії. Товариство не планує змінювати облікову політику у зв'язку з цими поправками.

Назва МСФЗ Щорічні покращення до МСФЗ – випуск 11 (МСФЗ 10, МСФЗ 9, МСФЗ 1, МСБО 7, МСФЗ 7).

1. Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці.

Покращення спрямовані на уточнення та вдосконалення стандартів для підвищення зрозумілості та узгодженості облікових підходів.

2. Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ:

1 січня 2026 року.

3. Дата, на яку Товариство планує вперше застосувати МСФЗ:

Товариство планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2026 року.

4. Аналіз впливу.

Товариство провело аналіз зазначених змін та дійшло висновку, що вони не матимуть суттєвого впливу на його 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.

Назва МСФЗ Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів (поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7).

1. Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці.

Оновлення критеріїв класифікації фінансових інструментів для врахування складних фінансових продуктів.

2. Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ:

1 січня 2026 року.

3. Дата, на яку Товариство планує вперше застосувати МСФЗ:

Товариство планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2026 року.

4. Аналіз впливу.

Товариство провело аналіз зазначених змін та дійшло висновку, що вони не матимуть суттєвого впливу на його фінансову звітність. Поточна класифікація фінансових інструментів відповідає оновленим критеріям, тому зміни не потребують перегляду облікової політики або додаткових розкриттів.

Назва МСФЗ МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності».

1. Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці.

Впровадження МСФЗ 18 передбачає фундаментальні зміни у підході до структури та подання фінансової звітності. Новий стандарт встановлює єдині вимоги до класифікації, подання та розкриття фінансової інформації, що включає:

- 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 суб'єктами.
- 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.

2. Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ:

1 січня 2027 року.

3. Дата, на яку Товариство планує вперше застосувати МСФЗ:

Товариство планує застосувати стандарт з дати його обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2027 року.

4. Аналіз впливу.

Впровадження МСФЗ 18 суттєво вплине на фінансову звітність Товариства, зокрема:

- Необхідність перегляду облікової політики з метою узгодження з новими вимогами стандарту. Це включає зміну підходу до подання статей у звітах про фінансовий стан, сукупний дохід, зміни у власному капіталі та рух грошових коштів.
- Перекласифікація деяких елементів звітності, щоб відповідати новим правилам групування та розкриття інформації.
- Розширення обсягу приміток до фінансової звітності для забезпечення прозорості та відповідності новим вимогам щодо розкриття суттєвих суджень, оцінок та ризиків.
- Збільшення обсягу підготовчої роботи, включаючи адаптацію систем фінансової звітності, навчання персоналу та розробку нових внутрішніх процедур для збору необхідної інформації.
- Вплив на прийняття рішень інвесторами та іншими зацікавленими сторонами, оскільки оновлена звітність забезпечуватиме краще розуміння діяльності Товариства та фінансового стану.

Товариство розробило план дій для впровадження МСФЗ 18, який включає:

1. Визначення ключових областей, що підлягають зміні.
2. Розробку оновленої структури фінансової звітності.
3. Навчання відповідального персоналу.
4. Тестове впровадження нових розкриттів у проміжній звітності до офіційного застосування.

Товариство усвідомлює значний вплив МСФЗ 18 на його діяльність та фінансову звітність і докладає всіх зусиль для підготовки до його ефективного застосування.

Назва МСФЗ МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття».

• Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці.

Товариство не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності, тому впровадження МСФЗ 19 не матиме впливу на облікову політику Товариства.

• Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ 1 січня 2027 року.

• Дата, на яку Товариство планує вперше застосувати МСФЗ.

Не застосовується, оскільки Товариство не підпадає під дію МСФЗ 19.

• Аналіз впливу.

Товариство не очікує жодного впливу від впровадження МСФЗ 19, оскільки воно не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності і не має наміру змінювати підходи до розкриття інформації.

У зв'язку з цим Товариство не передбачає змін у своїй фінансовій звітності та продовжить застосовувати чинні підходи до розкриття відповідно до інших застосовних стандартів.

Примітка до фінансової звітності відповідно до вимог МСБО 8 щодо нових і переглянутих стандартів, які ще не набули чинності

Відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», Товариство розглянуло всі нові та переглянуті стандарти, які були випущені, але ще не набули чинності на дату складання цієї фінансової звітності.

Перелік таких стандартів і поправок включає:

1. Відсутність можливості обміну (поправки до МСБО 21)

- Дата набуття чинності: 1 січня 2025 року
- Дата випуску: Серпень 2023
- 2. Контракти на відновлювану електроенергію (поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7)
 - Дата набуття чинності: 1 січня 2026 року
 - Дата випуску: Грудень 2024
- 3. Щорічні покращення до МСФЗ – випуск 11
 - Дата набуття чинності: 1 січня 2026 року
 - Дата випуску: Липень 2024
- 4. Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів (поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ

7)

- Дата набуття чинності: 1 січня 2026 року
- Дата випуску: Травень 2024
- 5. МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності»
 - Дата набуття чинності: 1 січня 2027 року
 - Дата випуску: квітень 2024
- 6. МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття»
 - Дата набуття чинності: 1 січня 2027 року
 - Дата випуску: Травень 2024

Товариство проаналізувало вищезазначені стандарти та поправки і дійшло висновку, що їх застосування не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність у період їх первісного застосування, оскільки діяльність Товариства не підпадає під сферу їх застосування, крім зазначеного далі.

Разом з тим, МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності», випущений у квітні 2024 року, набирає чинності з 1 січня 2027 року, і його впровадження матиме суттєвий вплив на фінансову звітність Товариства. Цей стандарт визначає єдиний підхід до подання та розкриття інформації, спрямований на узгодженість і зрозумілість фінансової звітності. Товариство розробляє план переходу та очікує значних змін у структурі подання фінансових даних, що, своєю чергою, вимагатиме адаптації внутрішніх процесів підготовки звітності. Товариство продовжить моніторинг подальших роз'яснень та рекомендацій щодо застосування МСФЗ 18 для забезпечення його своєчасного впровадження.

ПОПРАВКИ, ЩО НАБУЛИ ЧИННОСТІ, У 2023 РОЦІ

Нижче наводиться інформація, розкриття якої обов'язкове, якщо їх вплив поширюється на 2024 рік або майбутні періоди.

Розкриття інформації щодо поправки "Відкладений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають з єдиної операції" у фінансовій звітності за 2024 рік (з порівняльною інформацією за 2023 рік)

а) Назва МСФЗ:

МСБО 12 «Податки на прибуток»

б) Застосування перехідного періоду:

Зміна в обліковій політиці здійснюється відповідно до положень перехідного періоду, передбачених поправкою до МСБО 12. Поправка застосовується ретроспективно для операцій, що виникають з 1 січня 2023 року.

в) Характер зміни в обліковій політиці:

Поправка до МСБО 12 уточнює, 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. Це стосується, наприклад, операцій з оренди або забезпечення. Раніше в практиці виникали суперечності щодо необхідності визнання таких податків, але тепер встановлено, що відповідні активи та зобов'язання обов'язково мають бути враховані в розрахунках відкладених податків.

г) Опис положень перехідного періоду:

Поправка дозволяє ретроспективно переглянути всі операції, які відповідають зазначеним критеріям, та застосувати нові правила обліку для будь-яких невизнаних відкладених податків у звітності за попередні періоди.

г) Вплив на майбутні періоди:

Очікується, що у майбутніх періодах зросте прозорість розрахунків відкладених податків, особливо для складних операцій, таких як довгострокова оренда чи гарантії. Зміни забезпечують єдиний підхід до визнання відкладених податків, що може вплинути на фінансові показники підприємства.

д) Сума коригування:

- **і) Для кожної статті фінансових звітів:**

Вплив відсутній.

е) Коригування за попередні періоди:

Коригування не здійснювалися.

є) Неможливість ретроспективного застосування:

Обмежень для застосування поправки не виявлено.

Розкриття інформації щодо поправок до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (класифікація зобов'язань) у фінансовій звітності за 2024 рік (з порівняльною інформацією за 2023 рік)

а) Назва МСФЗ:

МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (класифікація зобов'язань).

б) Застосування положень перехідного періоду:

Зміна в обліковій політиці була здійснена відповідно до положень перехідного періоду, визначених у поправках до МСБО 1. Поправка була застосована ретроспективно з 1 січня 2023 року.

в) Характер зміни в обліковій політиці:

Поправки до МСБО 1 уточнили критерії класифікації зобов'язань як поточних або непоточних. Зокрема, було введено вимогу враховувати юридичні права підприємства на відстрочку погашення зобов'язань на звітну дату. Якщо підприємство має юридичне право відстрочити погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців, таке зобов'язання класифікується як непоточне.

г) Опис положень перехідного періоду:

Поправка передбачає ретроспективне застосування. Усі зобов'язання, класифіковані за попередні періоди, були переглянуті на основі нових критеріїв. Товариство оновило класифікацію своїх зобов'язань у звітності за 2023 рік для забезпечення порівняльності.

г) Вплив на майбутні періоди:

Нові критерії класифікації зобов'язань забезпечують більш точну та послідовну звітність, що дозволяє користувачам фінансової звітності краще оцінити ліквідність та фінансовий стан Товариства. Однак у майбутніх періодах це може призвести до додаткових змін у класифікації зобов'язань, особливо в умовах дотримання ковенантів.

д) Сума коригування:

- **і) Для кожної статті фінансових звітів:**

Вплив відсутній.

• е) Коригування за попередні періоди:

Вплив відсутній.

є) Неможливість ретроспективного застосування:

Ретроспективне застосування було повністю можливим, тому додаткові пояснення щодо неможливості застосування не потрібні.

Розкриття інформації щодо поправок до МСБО 1 та Практичного керівництва 2 (розкриття облікових політик) у фінансовій звітності за 2024 рік (з порівняльною інформацією за 2023 рік)

а) Назва МСФЗ:

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та Практичного керівництва 2 «Судження при оцінці суттєвості».

б) Застосування положень перехідного періоду:

Зміна в обліковій політиці була здійснена відповідно до положень перехідного періоду, визначених у поправках. Поправки набули чинності з 1 січня 2023 року та були застосовані ретроспективно.

в) Характер зміни в обліковій політиці:

Поправки спрямовані на вдосконалення розкриття інформації про облікові політики, зосереджуючись на суттєвих аспектах. Зокрема, було уточнено, що компанії повинні надавати інформацію лише про ті облікові політики, які є суттєвими для користувачів фінансової звітності, а не дублювати загальні вимоги МСФЗ. Ці зміни сприяють більшому розумінню користувачами фінансової звітності завдяки скороченню несуттєвої інформації. Наприклад, компанія замість стандартного опису МСФЗ, тепер включає облікові політики, пов'язані з критично важливими судженнями, такими як оцінка справедливої вартості активів або визнання доходу за довгостроковими контрактами.

г) Опис положень перехідного періоду:

Перехідний період передбачає ретроспективне застосування. Усі облікові політики Товариства, раніше розкриті в примітках, були переглянуті на основі нових критеріїв суттєвості. Несуттєві політики, які дублювали вимоги стандартів, було вилучено.

г) Вплив на майбутні періоди:

Новий підхід до розкриття облікових політик забезпечить більш структуровану та інформативну фінансову звітність у майбутніх періодах. Це дозволить користувачам зосереджуватися на критично важливій інформації, мінімізуючи надлишкові розкриття.

д) Сума коригування:

• і) Для кожної статті фінансових звітів:

Зміни у розкритті облікових політик не вплинули на суми у звітності, оскільки вони стосуються лише змін у представленні інформації.

е) Коригування за попередні періоди:

Ретроспективне застосування змін до розкриття інформації призвело до вилучення стандартних описів політик, які дублювали вимоги МСФЗ.

є) Неможливість ретроспективного застосування:

Застосування поправок до МСБО 1 та Практичного керівництва 2 було повністю можливим у ретроспективному порядку. Жодних перешкод для перегляду попередньої звітності виявлено не було.

Розкриття інформації щодо поправок до МСБО 8 (визначення облікових оцінок) у фінансовій звітності за 2024 рік (з порівняльною інформацією за 2023 рік)

а) Назва МСФЗ:

Поправки до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» (визначення облікових оцінок).

б) Застосування положень перехідного періоду:

Зміна в обліковій політиці була здійснена відповідно до положень перехідного періоду, визначених у поправках, які набули чинності з 1 січня 2023 року. Поправки були застосовані ретроспективно, як того вимагає стандарт.

в) Характер зміни в обліковій політиці:

Поправки 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. Наприклад, коригування резерву на очікувані кредитні збитки відповідно до нових економічних умов є зміною облікової оцінки, а не політики. Ці зміни сприяють більшій прозорості у виявленні та звітності суттєвих суджень у фінансовій звітності.

г) Опис положень перехідного періоду:

Поправки вимагають ретроспективного застосування змін у випадках, коли це можливо. Усі існуючі облікові політики Товариства були переглянуті для визначення, чи є вони політиками чи оцінками. Наприклад, метод амортизації активів та оцінка корисного строку їх використання були визначені як облікова оцінка.

г) Вплив на майбутні періоди:

Очікується, що ці 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.

д) Сума коригування:

• і) Для кожної статті фінансових звітів:

Зміни не вплинули на основні фінансові показники за 2023 рік, оскільки вони стосуються переважно класифікації інформації.

е) Коригування за попередні періоди:

Ретроспективне застосування не призвело до змін у фінансових результатах за попередні періоди.

є) Неможливість ретроспективного застосування:

Жодних перешкод для ретроспективного застосування змін не було виявлено. Застосування поправок було повністю можливим для всіх поданих періодів.

Розкриття інформації щодо поправок до МСБО 1 (зобов'язання з ковенантами) у фінансовій звітності за 2024 рік (з порівняльною інформацією за 2023 рік)

а) Назва МСФЗ:

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (зобов'язання з ковенантами).

б) Застосування положень перехідного періоду:

Зміна в обліковій політиці була здійснена відповідно до положень перехідного періоду, визначених у поправках, які набули чинності з 1 січня 2024 року. Поправки були застосовані ретроспективно для всіх поданих періодів.

в) Характер зміни в обліковій політиці:

Поправки уточнюють вимоги щодо класифікації зобов'язань у фінансовій звітності, якщо виконання ковенантів пов'язане з подіями після звітної дати. Тепер зобов'язання, пов'язані з ковенантами, класифікуються як непоточні, якщо на звітну дату виконуються всі умови договору, або якщо кредитор надав пільговий період для усунення порушень ковенантів, який триває принаймні 12 місяців після звітної дати. Це дозволяє уникнути некоректної класифікації зобов'язань, які фактично не є вимогливими до негайного погашення.

г) Опис положень перехідного періоду:

Поправки вимагають ретроспективного застосування для всіх поданих періодів, якщо це можливо. У 2024 році Товариство переглянуло класифікацію своїх зобов'язань за кредитними угодами, які містили умови виконання ковенантів. Усі зобов'язання, що раніше класифікувалися як поточні через порушення ковенантів, було переглянуто відповідно до оновлених критеріїв.

г) Положення перехідного періоду, які могли б мати вплив на майбутні періоди:

Поправки надають чітке розуміння для користувачів фінансової звітності про ризики, пов'язані з невиконанням ковенантів. Це може вплинути на звітність майбутніх періодів, якщо компанія не дотримуватиметься умов договорів, навіть за наявності пільгових періодів.

д) Сума коригування:

• і) Для кожної статті фінансових звітів:

Коригування класифікації зобов'язань у 2024 році відсутнє.

е) Коригування за попередні періоди:

У порівняльній інформації за 2023 рік коригування відсутні.

с) Неможливість ретроспективного застосування:

Товариство застосувало поправки ретроспективно для всіх поданих періодів. Жодних обмежень у ретроспективному застосуванні не виникало.

Розкриття інформації щодо поправок до МСФЗ 16 (зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді) у фінансовій звітності за 2024 рік (з порівняльною інформацією за 2023 рік)

а) Назва МСФЗ:

Поправки до МСФЗ 16 «Оренда» (зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді).

б) Застосування положень перехідного періоду:

Зміна в обліковій політиці здійснювалася відповідно до положень перехідного періоду, визначених у поправках до МСФЗ 16, які набули чинності з 1 січня 2024 року. Поправки було застосовано ретроспективно для всіх поданих періодів.

в) Характер зміни в обліковій політиці:

Поправки уточнюють вимоги до оцінки зобов'язань з оренди у випадках продажу з наступною зворотною орендою. Зокрема, поправки вимагають визначення платежів з оренди таким чином, щоб сума визнаного прибутку відповідала 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.

г) Опис положень перехідного періоду:

Перехідні положення вимагають ретроспективного застосування до всіх поданих періодів. У рамках цієї зміни Товариство переглянуло свої операції, пов'язані з продажем і зворотною орендою, щоб забезпечити коректне визнання прибутку та зобов'язань. Будь-які коригування відображено у порівняльній інформації за 2023 рік.

г) Положення перехідного періоду, які могли б мати вплив на майбутні періоди:

Поправки 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.

д) Сума коригування:

• і) Для кожної статті фінансових звітів:

Коригування за 2024 рік відсутні.

• ii) Вплив на базисний та розбавлений прибуток на акцію:

Вплив поправок відсутній.

е) Коригування за попередні періоди:

Для порівняльного періоду (2023 рік) суттєвих змін не виявлено.

є) Неможливість ретроспективного застосування:

Товариство змогло ретроспективно застосувати поправки до всіх поданих періодів. Жодних обмежень у ретроспективному застосуванні не було виявлено.

Розкриття інформації щодо поправок до МСБО 7 та МСФЗ 7 (угоди з фінансування постачальників) у фінансовій звітності за 2024 рік (з порівняльною інформацією за 2023 рік)

а) Назва МСФЗ:

Поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття».

б) Застосування положень перехідного періоду:

Зміна в обліковій політиці здійснена відповідно до положень перехідного періоду, зазначених у поправках, що набули чинності з 1 січня 2024 року. Поправки було застосовано ретроспективно для забезпечення порівняльності з попередніми періодами.

в) Характер зміни в обліковій політиці:

Поправки уточнюють вимоги щодо розкриття інформації про угоди з фінансування постачальників, які дозволяють компаніям передавати свої зобов'язання перед постачальниками фінансовим установам. 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.

г) Опис положень перехідного періоду:

Поправки вимагають ретроспективного застосування до всіх поданих періодів. Для забезпечення відповідності, Товариство переглянуло класифікацію платежів за угодами з фінансування постачальників у звіті про рух грошових коштів та у примітках до фінансової звітності. Будь-які коригування було відображено у порівняльних показниках за 2023 рік.

г) Положення перехідного періоду, які могли б мати вплив на майбутні періоди:

Зміни можуть впливати на майбутні періоди у разі укладення нових угод з фінансування 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.

д) Сума коригування:

• і) Для кожної статті фінансових звітів:

У 2024 році коригування відсутні.

е) Коригування за попередні періоди:

Поправки до МСБО 7 та МСФЗ 7 не спричинили суттєвих змін у класифікації або розкритті грошових потоків та зобов'язань за порівняльний період (2023 рік). Жодних інших суттєвих впливів на фінансову звітність попередніх періодів не виявлено.

є) Неможливість ретроспективного застосування:

Товариство змогло ретроспективно застосувати поправки до всіх поданих періодів. Жодних обмежень у ретроспективному застосуванні не було.

4. Суттєва інформація про облікові політики

Фінансова звітність Товариства складається у відповідності з основними якісними характеристиками, визначеними Принципами підготовки фінансової звітності та МСБО 1:

- достовірне подання та відповідність МСФЗ - Фінансова звітність має достовірно подавати фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки суб'єкта господарювання. Достовірне подання вимагає правдивого подання впливу операцій, інших подій та умов відповідно до визначень та критеріїв визнання для активів, зобов'язань, доходу та витрат, наведених у Концептуальній основі;
- безперервність (фінансова звітність складається на основі припущення, що підприємство є безперервно діючим і залишається чинним в найближчому майбутньому);
- принцип нарахування в бухгалтерському обліку – Товариство складає свою фінансову звітність (крім інформації про рух грошових коштів) за принципом нарахування;
- суттєвість та об'єднання у групи – Товариство подає окремо кожний суттєвий клас подібних статей. Товариство подає окремо статті відмінного характеру або функції, крім випадків, коли вони є несуттєвими;
- згортання (Товариство розкриває окремо активи і зобов'язання, а також дохід та витрати. Згортання у звіті (звітах) про прибутки та збитки та інший сукупний дохід або у звіті про фінансовий стан, крім випадків, коли згортання відображає сутність операції чи іншої події, зменшує спроможність користувачів розуміти операції, інші події та умови, що склалися, й оцінювати майбутні грошові потоки суб'єкта господарювання. Оцінювання активів із вирахуванням резервів (наприклад, резерв на знецінення запасів і сумнівну дебіторську заборгованість) не є згортанням);
- частота звітності (Товариство подає повний комплект фінансової звітності (включаючи порівняльну інформацію) як мінімум щороку. Якщо Товариство змінює дату закінчення свого звітного періоду і подає фінансову звітність за період, довший або коротший, ніж один рік, то воно розкриває крім періоду, який охоплюється фінансовою звітністю: причини використання довшого чи коротшого періоду і той факт, що суми, наведені у фінансовій звітності, не є повністю зіставними);
- порівняльна інформація – Товариство подає, як мінімум, два звіти про фінансовий стан, два звіти про прибутки та збитки та інші сукупні доходи, два окремі звіти про прибутки та збитки (якщо подаються),

- два звіти про рух грошових коштів та два звіти про зміни у власному капіталі та відповідні примітки;
- послідовність подання - Товариство зберігає подання та класифікацію статей у фінансовій звітності від одного періоду до іншого, якщо тільки не є очевидним (внаслідок суттєвої зміни в характері операцій суб'єкта господарювання або огляду його фінансової звітності), що інше подання чи інша класифікація будуть більш доречними з урахуванням критеріїв щодо обрання та застосування облікових політик у МСБО 8 або МСФЗ не вимагає зміни в поданні.

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. Детальні розкриття оцінок, припущень та впливу воєнної агресії російської федерації на території України наведені нижче в примітках до статей фінансової звітності.

При виборі і застосуванні облікових політик Товариство керується відповідними стандартами та інтерпретаціями, з урахуванням роз'яснень щодо їх застосування, випущених Радою з МСФЗ. За відсутності конкретних стандартів та інтерпретацій, керівництво Товариства самостійно розробляє облікову політику та забезпечує її застосування таким чином, щоб інформація, яка надається у фінансовій звітності, відповідала концепції, принципам, якісним характеристикам та іншим вимогам МСФЗ.

Облікова політика, прийнята для складання фінансової звітності відповідно до МСФЗ, затверджується наказом Директора Товариства.

Облікова політика не підлягає зміні, за винятком таких випадків:

зміни облікової політики вимагають стандарти МСФЗ ;

зміна облікової політики призведе до того, що у фінансовій звітності буде представлена більш надійна і доречна інформація.

У разі опублікування нового стандарту МСФЗ, зміни облікових політик здійснюються у відповідності з його перехідними положеннями. Якщо новий стандарт не містить перехідних положень або перегляд облікової політики здійснюється добровільно, то зміна застосовується перспективно.

Зміни, що вносяться до тексту Положення про облікову політику Товариства, затверджуються Директором.

Відповідальність за дотримання облікової політики покладається на Директора Товариства.

Суттєвою інформацією визнавати інформацію, відсутність якої в фінансовому звіті і примітках до нього може вплинути на рішення його користувачів.

Установити межу суттєвості для:

- необоротних активів - 20000 грн.;
- статей фінансової звітності – 5% валюти балансу грн.;
- відображення в обліку переоцінки або зменшення корисності об'єктів основних засобів – відхилення залишкової вартості від їхньої справедливої вартості у розмірі 10 % такого відхилення.

ОРЕНДА

Товариство застосовує МСФЗ 16 «Оренда» до всіх видів оренди, включаючи оренду активів з права користування в суборенду, крім передбачених стандартом виключень.

Товариство не застосовує стандарт МСФЗ 16 «Оренда» до оренди нематеріальних активів.

Товариство не визнає актив з права користування та орендне зобов'язання по договорам:

- короткострокової оренди (термін дії якої, визначений згідно стандарту становить не більше 12 місяців;

- оренди, за якою базовий актив є малоцінним.

До малоцінних базових активів Компанія відносить: інструменти; прилади; інвентар; меблі, комп'ютерну техніку, тощо, вартість яких (кожного окремого об'єкта) не перевищує 100 тис. грн.

У такому разі Товариство визнає орендні платежі, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі.

На початку дії договору Товариство оцінює, чи є договір орендою або чи містить договір оренду.

Товариство проводить повторну оцінку договору чи є договір орендою або чи містить договір оренду, лише якщо змінюються умови договору.

На дату початку оренди Товариство в якості орендаря визнає актив з права користування та орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату, застосовуючи припустиму ставку відсотків оренди, або ставку додаткових запозичень.

Після дати початку Товариство в якості орендаря оцінює актив з права користування, застосовуючи модель собівартості з:

- вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності; та
- коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання

Після дати початку оренди орендар визнає у прибутку або збитку –окрім випадків, коли ці витрати включаються в балансову вартість іншого активу, застосовуючи інші відповідні стандарти, такі обидві складові:

- а) відсотки за орендним зобов'язанням; та
- б) змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання у тому періоді, у якому сталась подія чи умови, які спричинили здійснення таких платежів.

Якщо відбувається модифікація договору оренди, то Товариство враховує зміни такого договору як окремого договору оренди в разі дотримання одночасно двох таких умов:

- зростання права користування одним або кількома базовими активами;
- істотне збільшення суми відшкодування за оренду.

Протягом 2024 року вся оренда класифікована Товариством як короткострокова оренда. У зв'язку з несуттєвістю суми оренди, Товариство визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди Товариство не відображає її в активах та зобов'язаннях Компанії.

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

ФІНАНСОВІ ІНСТРУМЕНТИ

Фінансові інструменти обліковуються відповідно до МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання" і МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Під час первісного визнання Товариство оцінює фінансовий актив або фінансове зобов'язання за його справедливою вартістю плюс або мінус (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток) витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Для оцінки фінансового активу після первісного визнання фінансові активи класифікуються за 3 категоріями:

- а) фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю;
 - б) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході;
 - в) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою у прибутках та збитках;
- Облік фінансових інструментів здійснюється в розрізі договорів та контрагентів.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю в разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків;
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Амортизована собівартість - це сума, за якою фінансовий актив чи фінансове зобов'язання оцінюється під час первісного визнання з вирахуванням погашення основної суми, і з додаванням або вирахуванням накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю при погашенні (відкоригованої, у випадку фінансових активів, із урахуванням резерву під збитки), визначена за методом ефективного відсотка.

Товариство розраховує процентний дохід шляхом застосування ефективної ставки відсотка до валової балансової вартості фінансового активу.

Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи обліковуються із застосуванням ефективної ставки відсотка, відкоригованої на кредитний ризик, до собівартості фінансового активу з моменту первісного визнання.

Фінансові активи, які не є придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами, але згодом стали кредитно-знеціненими фінансовими активами, обліковуються із застосуванням ефективної ставки відсотка до амортизованої собівартості фінансового активу в наступних звітних періодах.

У разі зменшення кредитного ризику за фінансовим інструментом, внаслідок чого фінансовий актив перестає бути кредитно-знеціненим, в наступних звітних періодах розраховується процентний дохід

шляхом застосування ефективної ставки відсотка до валової балансової вартості активу.

Як правило, для короткострокових фінансових активів, які виникли з кредитних договорів, номінальна процентна ставка є дуже близькою до ефективної процентної ставки, процентні доходи по таким фінансовим активам розраховуються на підставі номінальної процентної ставки.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;

- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він не оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Однак, Товариство може на власний розсуд прийняти під час первісного визнання певних інвестицій в інструменти власного капіталу, які в іншому випадку оцінювалися б за справедливою вартістю через прибуток або збиток, безвідкличне рішення про відображення подальших змін справедливої вартості в іншому сукупному доході.

Придбання фінансового активу з великою знижкою (дисконтом), що відображає зазнані кредитні ризики є однією з умов визнання кредитно-знеціненого фінансового активу.

Процентний дохід від утримання кредитно-знеціненого фінансового активу розраховується за методом ефективного відсотка.

Розрахунок процентного доходу придбаних кредитно-знецінених фінансових активів здійснюється шляхом застосування ефективної ставки відсотка, відкоригованої на кредитний ризик, до амортизованої собівартості фінансового активу з моменту первісного визнання.

Розрахунок амортизованої собівартості прав вимоги по договору факторингу

$AC1 = \text{Порценти}1 + AC0 - \text{Погашення}1 - \text{Резерви}1$, де:

AC1 - Амортизаційна собівартість на кінець звітного періоду

AC0 - Амортизаційна собівартість на початок звітного періоду

ЕСВ - розрахована первісно ефективна ставка відсотка

Погашення1 - погашення заборгованості у звітному періоді (отримані грошові кошти, заставне майно)

Резерви1 - розраховані на кінець звітного періоду резерви під кредитні ризики

$\text{Порценти}1 = AC0 \times \text{ЕСВ}$, де:

Проценти1 - проценти звітного періоду

AC0 - Амортизаційна собівартість на початок звітного періоду

ЕСВ - розрахована первісно ефективна ставка відсотка

Розрахунок ЕСВ в EXCEL здійснюється автоматизовано за формулою

$=\text{ВСД}(\text{значення}; [\text{предположение} = 0,04])$, де

Значення – заплановані та затверджені грошові потоки від утримання права вимоги в кожному періоді.

По кредитно-знеціненому фінансовому активу резерви під очікувані кредитні збитки визначаються як різниця між валовою балансовою вартістю активу (AC1) і теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою (PV).

Будь-яке коригування визнається в прибутку чи збитку як прибуток або збиток від знецінення.

Розрахунок теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків, (PV).

FV – грошовий потік періоду

R – ЕСВ, %

N – кількість періодів

Товариство для розрахунку використовує формулу $=\text{ЧПС}$ в EXCEL

Перегляд договірних грошових потоків, суб'єкт господарювання перераховує валову балансову вартість фінансового активу заново та визнає прибуток або збиток від модифікації в прибутку або збитку. Валова балансова вартість фінансового активу перераховується як теперішня вартість переглянутих договірних грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка

Якщо Товариство визнає перекласифікацію фінансових активів, воно застосовує перекласифікацію перспективно, починаючи з дати перекласифікації. Товариство не переглядає визнані

раніше прибутки, збитки (включаючи прибутки або збитки від зменшення корисності), або проценти.

Перекласифікація фінансових активів

Якщо Товариство проводить перекласифікацію фінансових активів, то перекласифікація застосовується перспективно, починаючи з дати перекласифікації. Коли Товариство здійснює перекласифікацію фінансового активу між категорією тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, і категорією тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, визнання процентного доходу не змінюється, Товариство продовжує використовувати ту саму ефективну ставку відсотка. При цьому оцінка очікуваних кредитних збитків не зміниться, оскільки в обох оцінюваних категоріях застосовується однаковий підхід до зменшення корисності. Водночас, якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, в категорію тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, то визнається резерв під збитки як коригування валової балансової вартості фінансового активу, починаючи з дати перекласифікації. Якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, в категорію тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, то визнання резерву під збитки припиняється (а отже, він більше не визнаватиметься як коригування валової балансової вартості), але натомість в іншому сукупному доході визнається накопичена сума зменшення корисності (в такому самому розмірі), яка розкриватиметься, починаючи з дати перекласифікації.

Коли Товариство перекласифіковує фінансовий актив із категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, то ефективна ставка відсотка визначається на підставі справедливої вартості активу станом на дату перекласифікації. Крім того, в цілях застосування розділу 5.5 МСФЗ 9 до фінансового активу, починаючи з дати перекласифікації, дата перекласифікації вважається датою первісного визнання.

Прибутки та збитки

Товариство на власний розсуд приймає безвідкличне рішення про відображення в іншому сукупному доході змін у справедливій вартості інвестиції в інструмент власного капіталу, що не утримується для торгівлі. Таке рішення приймається на рівні кожного інструмента. Відповідні суми, відображені в іншому сукупному доході, після цього в прибуток або збиток не передаються. Натомість Товариство може передати кумулятивний прибуток або збиток у власному капіталі. Дивіденди на такі інвестиції визнаються в прибутку або збитку крім випадків, коли дивіденди явно являють собою відшкодування частини собівартості інвестицій.

Товариство застосовує МСБО 21 до тих фінансових активів і фінансових зобов'язань, які є монетарними статтями згідно з МСБО 21 та виражені в іноземній валюті. Товариство визнає прибуток чи збиток від курсових різниць за монетарними активами та монетарними зобов'язаннями в прибутку або збитку. Виняток становить монетарна стаття, призначена інструментом хеджування в хеджуванні грошових потоків, хеджування чистої інвестиції, або хеджуванні справедливої вартості інструмента власного капіталу, щодо якого суб'єкт господарювання прийняв рішення про відображення змін у справедливій вартості у складі іншого сукупного доходу згідно з пунктом 5.7.5 МСФЗ 9.

У цілях визнання прибутку чи збитку від курсових різниць за МСБО 21 фінансовий актив, що оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, вважається монетарною статтею. Відповідно, такий фінансовий актив вважається активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю в іноземній валюті. Курсові різниці за амортизованою собівартістю визнаються в прибутку або збитку, а інші зміни в балансовій вартості визнаються згідно з пунктом 5.7.10. МСФЗ 9.

Товариство може прийняти безвідкличне рішення про відображення в іншому сукупному доході наступних змін у справедливій вартості конкретних інвестицій в інструменти власного капіталу. Така інвестиція не є монетарною статтею. Отже, прибуток або збиток відображений в іншому сукупному доході, включає в себе будь-яку складову, пов'язану з валютним курсом.

Класифікація фінансових зобов'язань

Товариство здійснює класифікацію всіх фінансових зобов'язань за такими категоріями:

- 1) фінансові зобов'язання, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю;
- 2) фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Такі зобов'язання, включаючи похідні інструменти, що є зобов'язаннями, надалі оцінюються за справедливою вартістю.

Товариство може під час первісного визнання безвідклично призначити фінансове зобов'язання як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо це дозволено пунктом

4.3.5 МСФЗ 9 або якщо таке рішення забезпечує надання більш доречної інформації через одну з таких причин:

- воно усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні (яку подекуди називають «неузгодженістю обліку»), що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах, або
- група фінансових зобов'язань або фінансових активів і фінансових зобов'язань перебуває в управлінні, а її показники ефективності оцінюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиком або стратегією інвестування.

Припинення визнання фінансових активів

Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді, коли спливає строк дії договірних прав на грошові потоки від такого фінансового активу, або він передає фінансовий актив і таке передавання відповідає критеріям для припинення визнання.

Товариство передає фінансовий актив тоді, коли воно передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу; або зберігає за собою договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу, але бере на себе договірне зобов'язання виплачувати грошові потоки одному або кільком одержувачам за угодою.

Якщо Товариство зберігає за собою договірні права на одержання грошових потоків від фінансового активу («первісний актив»), але бере на себе договірне зобов'язання виплачувати ці грошові потоки одному або кільком суб'єктам господарювання («кінцеві одержувачі»), то Товариство розглядає цю операцію як передавання фінансового активу тоді й лише тоді, коли виконуються всі три наведені нижче умови.

- Товариство не зобов'язане виплачувати суми кінцевим одержувачам, якщо від первісного активу йому не надійшли еквівалентні суми. Короткострокові аванси з правом повного відшкодування наданої суми з процентами, нарахованими за ринковими ставками, цю умову не порушують;

- Положення договору про передавання активів забороняють Товариству продавати первісний актив або надавати його в заставу, крім його надання кінцевим одержувачам на забезпечення свого зобов'язання виплачувати їм грошові потоки;

- Товариство зобов'язане переказувати всі грошові потоки, що були зібрані ним від імені кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки. Крім того, Товариство не має права повторно інвестувати такі грошові потоки, за винятком інвестицій грошовими коштами та їх еквівалентами (згідно з визначенням, поданим у МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів») упродовж короткого розрахункового періоду від дати одержання коштів до дати обов'язкового їх переказу кінцевим одержувачам із передаванням процентів, одержаних від таких інвестицій, на користь кінцевих одержувачів.

Якщо Товариство в основному передає всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, то воно припиняє визнання фінансового активу та окремо визнає як активи або зобов'язання всі права та обов'язки, створені або збережені при передаванні. Передавання ризиків та вигод оцінюється шляхом порівняння вразливості Товариства до ризику пов'язаного з мінливістю сум і строків чистих грошових потоків від переданого активу (до та після передання). Товариство в основному зберігає за собою всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, якщо його вразливість до мінливості теперішньої вартості майбутніх чистих грошових потоків від фінансового активу не зазнає значних змін унаслідок передавання (наприклад, через те, що Товариство продало фінансовий актив на умовах угоди про його зворотній викуп за фіксованою ціною або за ціною продажу плюс дохід позикодавця).

Якщо Товариство має практичну здатність продати актив у цілому незв'язаній третій стороні й має змогу втілити цю можливість у життя в односторонньому порядку та без потреби у встановленні додаткових обмежень на передавання, то Товариство контроль за собою не зберегло. У всіх решті випадків Товариство зберігає за собою контроль.

Припинення визнання фінансових зобов'язань

Товариство припиняє визнання фінансових зобов'язань тоді і тільки тоді, коли вони погашені, або коли передбачений договором обов'язок виконаний, анульований, або припинений після закінчення терміну позовної давності.

РЕЗЕРВИ ПІД КРЕДИТНІ ЗБИТКИ ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ

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

Очікувані кредитні збитки – це зважена за ймовірністю оцінка кредитних збитків (тобто теперішня вартість усіх недоотриманих сум грошових коштів за весь очікуваний строк дії фінансового інструмента. Недоотримані суми грошових коштів – це різниця між грошовими потоками, що належать до сплати

Товариству згідно з договором, і грошовими потоками, одержання Товариство очікує. Оскільки очікувані кредитні збитки враховують суму і строковість платежів, кредитний збиток виникає навіть у тому разі, коли Товариство очікує одержання платежу в повному обсязі, але пізніше договірного строку його сплати.

Кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, або запланованими грошовими потоками, виходячи з досвіду Товариства, належними до сплати на користь Товариства за договором, і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати.

Товариство розраховує зменшення корисності для визнання та оцінки резерву під збитки за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Проте резерв під збитки визнається в іншому сукупному доході й не зменшує балансової вартості фінансового активу, зазначеної у звіті про фінансовий стан.

У випадку придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів очікувані кредитні збитки дисконтуються за відкоригованою на кредитний ризик ефективною ставкою відсотка, визначеною при первісному визнанні.

Для кредитно-знецінених фінансових активів в якості резерву під очікувані кредитні збитки визнаються лише кумулятивні зміни в розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу з моменту первісного визнання.

Товариство визнає станом на кожну звітну дату зміну розміру очікуваних кредитних збитків за весь строк дії як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку. Товариство визнає сприятливі зміни в очікуваних кредитних збитках за весь строк дії як прибуток від зменшення корисності, навіть якщо розмір очікуваних кредитних збитків протягом строку дії є меншим від розміру очікуваних кредитних збитків, що були враховані в оцінці грошових потоків під час первісного визнання.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Якщо станом на звітну дату кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, то Товариство оцінює резерв під збитки за таким фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам.

Якщо Товариство у попередньому звітному періоді оцінило резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, але станом на поточну звітну дату з'ясувало, що критерії такого визнання більше не виконуються, то Товариство оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам станом на поточну звітну дату.

Товариство визнає суму очікуваних кредитних збитків (або здійснює відновлення корисності), що є необхідною для коригування резерву під збитки станом на звітну дату, до суми, яка має бути визнана, як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку.

Станом на кожну звітну дату Товариство 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. Розрахунок очікуваних кредитних збитків за фінансовим інструментом відображає:

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

Оскільки одержання обґрунтовано необхідної та підтверджуваної прогнозової інформації не можливе без надмірних витрат або зусиль, Товариство спирається лише на інформацію про прострочення при визначенні того, чи зазнав кредитний ризик значного зростання з моменту первісного визнання. Незважаючи на способи оцінювання, у разі прострочення договірних платежів більш ніж на 30 днів приймається спростовне припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим активом зазнав значного зростання з моменту первісного визнання. Товариство може спростувати це припущення, якщо має необхідну та підтверджувану інформацію, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль, котра показує, що кредитний ризик із моменту первісного визнання не зазнав значного зростання навіть попри те, що договірні платежі прострочено більш ніж на 30 днів. Якщо Товариство з'ясує, що кредитний ризик значно зріс до того, як договірні платежі було прострочено більш ніж на 30 днів, то спростовне припущення не застосовується.

Оскільки Товариство не має обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, одержаної без

надмірних витрат або зусиль з метою оцінки очікуваних кредитних збитків за весь строк дії на індивідуальній основі, очікувані кредитні збитки за весь строк дії визнаються на груповій основі з урахуванням усеосяжної інформації про кредитний ризик.

Визначення дефолту

При з'ясуванні того, чи зазнав значного зростання кредитний ризик за фінансовим інструментом, Товариство враховує зміну ризику настання дефолту з моменту первісного визнання.

При визначенні дефолту в цілях з'ясування ризику настання дефолту Товариство застосовує визначення дефолту, яке відповідає визначенню, використовуваному в цілях внутрішнього управління кредитним ризиком для відповідного фінансового інструмента, а також, якщо це є доцільним, розглядає якісні показники (наприклад, фінансові умови). Однак, при цьому застосовується спростовне припущення про те, що дефолт настає не пізніше, ніж фінансовий актив стане простроченим на 180 днів, якщо Товариство не має обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, що доводить доцільність застосування критерію з більшою тривалістю прострочення. Визначення дефолту, що використовується в цих цілях, застосовується послідовно до всіх фінансових інструментів, якщо не стане доступною інформація, яка вказує на доцільність застосування іншого визначення дефолту за конкретним фінансовим інструментом.

Часова вартість грошей

Очікувані кредитні збитки дисконтуються до звітної дати, а не до очікуваної дати дефолту або якоїсь іншої дати, за ефективною ставкою відсотка, визначеною при первісному визнанні, або за наближеною до неї ставкою. Якщо за фінансовим інструментом встановлено змінну ставку відсотка, то очікувані кредитні збитки дисконтуються з використанням ефективної ставки відсотка.

Якщо Товариство не має обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, одержаної без надмірних витрат або зусиль з метою оцінки очікуваних кредитних збитків за весь строк дії на індивідуальній основі, очікувані кредитні збитки за весь строк дії визнаються на груповій основі з урахуванням усеосяжної інформації про кредитний ризик.

Для виявлення значного зростання кредитного ризику та визнання резерву під збитки на груповій основі Товариством створюються групи фінансових інструментів на основі спільних характеристик кредитного ризику з метою сприяння проведенню аналізу, покликаного уможливити своєчасне виявлення значного зростання кредитного ризику.

Спільними характеристиками кредитного ризику строк порушення зобов'язання по виконанню фінансових зобов'язань за договорами фінансового кредиту.

Групи фінансових інструментів створюються за наступними категоріями порушення строку:

Відсутнє порушення строків
Порушення строків у межах 1-30 днів
Порушення строків у межах 31-60 днів
Порушення строків у межах 61-90 днів
Порушення строків у межах 91-180 днів
Порушення строків у межах 181-365 днів
Порушення строків у межах 366+ днів

Сума резерву (LLP - Loan Loss Provision) на звітну дату розраховується на основі ставок резервування окремо по портфелю кожної групи продуктів (PDL и IL) кожного аналітичного рівня заборгованості.

$$LLP_{ij} = P_{ij} * LLPR_{ij}$$

де

j – група продуктів,

i – аналітичний рівень заборгованості,

LLP_{ij} – сума резерву по портфелю i -ї групи продуктів j -го аналітичного рівня заборгованості,

P_{ij} – портфель i -ї групи продуктів, j -го аналітичного рівня заборгованості,

$LLPR_{ij}$ – ставка резервування по i -ї групи продуктів, j -го аналітичному рівню заборгованості.

Ставка резервування (LLPR - Loan Loss Provision Rate) є показником, що характеризує величину кредитного ризику на підстав історичної інформації і визначаються на наступному рівні:

Групи фінансових інструментів за категоріями	Ставка резервування (LLPR), %
Відсутнє порушення строків	0,05
Порушення строків у межах 1-30 днів	0,05
Порушення строків у межах 31-60 днів	0,25
Порушення строків у межах 61-90 днів	0,5
Порушення строків у межах 91-180 днів	0,75
Порушення строків у межах 181-365 днів	0,95
Порушення строків у межах 366+ днів	100,0

ВИЗНАННЯ ДОХОДІВ І ВИТРАТ

Дохід - це збільшення активів або зменшення зобов'язань, наслідком якого є зростання власного капіталу, крім як унаслідок здійснення внесків держателями вимог до власного капіталу.

Доходи Товариства визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Дохід Товариства від операцій з фінансовими інструментами, що обліковується за амортизованою собівартістю, визнається на рахунках процентних доходів відповідно до МСФЗ за методом ефективної ставки відсотка.

Процентний дохід від утримання кредитно-знеціненого фінансового активу розраховується за методом ефективного відсотка.

Дохід Товариства від операцій з фінансовими інструментами, що обліковується за справедливою вартістю через прибутки і збитки, визнається у розмірі збільшення справедливою вартості.

Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених нижче умов:

- Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- за Товариством не залишається ні подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з правом володіння, ні контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- суму доходу можна достовірно оцінити;
- існує ймовірність, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- можна достовірно оцінити витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією.

Дивіденди визнаються доходом в момент встановлення права на отримання коштів.

Обліку підлягають фактично понесені витрати (які мають документальне підтвердження їх здійснення), або прогнозовані витрати, за довідкою, затвердженою директором.).

Витрати - це зменшення активів або збільшення зобов'язань, наслідком якого є зменшення власного капіталу, крім як унаслідок здійснення розподілу держателям вимог до власного капіталу.

Витрати визнаються у звіті про прибутки і збитки Товариства, коли виникає зниження майбутніх економічних вигід, які пов'язані із зменшенням активів, амортизації чи збільшенням зобов'язань, які можуть бути надійно оцінені, і результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасників.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки на основі прямого зв'язку між понесеними витратами і доходами конкретних статей доходу за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді і тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан. Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Коли передбачається, що економічні вигоди виникнуть в декількох звітних періодах, витрати визнаються у звіті про сукупний дохід на основі процедури систематичного і раціонального розподілу.

Витрати, пов'язані з використанням активів, наприклад, знос і амортизація, визнаються в звітних періодах, в яких були отримані економічні вигоди, пов'язані з цими об'єктами.

СЕГМЕНТИ

Товариство в силу своїх особливостей і сформованою практикою надання фінансових послуг

займається одним видом діяльності – переказом коштів без виділення географічних регіонів. Тому операційні сегменти не виділені.

У разі розширення масштабів діяльності Товариство буде подавати фінансову звітність відповідно до МСФЗ 8 «Операційні сегменти».

ФОРМИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Товариство визначає форми подання фінансової звітності у відповідності з рекомендаціями МСБО

1.

Звіт про фінансовий стан складається методом ділення активів і зобов'язань на поточні та непоточні.

Звіт про сукупний дохід складається методом ділення витрат та доходів за функціональною ознакою.

Звіт про зміни у власному капіталі представляється в розгорнутому форматі.

Звіт про рух грошових коштів складається відповідно до МСБО 7 прямим методом.

Примітки до фінансової звітності складаються у відповідності з обов'язковими вимогами до розкриття інформації, викладеними у всіх МСБО/МСФЗ.

Додатково повідомляємо:

- Консолідована фінансова звітність не складається.
- Припинень (ліквідації) окремих видів діяльності не було.
- Обмежень щодо володіння активами немає.
- Учасі у спільних підприємствах товариство не бере.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ в 2024 р. Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні".

При підготовці цієї фінансової звітності Товариство застосувало тільки обов'язкові винятки.

5. 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.

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».

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.

Визначення невідомого періоду оренди

Товариство визначає строк оренди, як невідомий період оренди разом з періодами, які охоплюються можливістю продовження оренди у випадку (якщо Товариство обгрунтовано впевнено у тому, що воно реалізує таку можливість) та періодами, які охоплюються можливістю припинити дію оренди (якщо Товариство обгрунтовано 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 не має наміру продовжувати строк дії договору оренди 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.

Оцінки та припущення

Основні припущення, що стосуються майбутнього та основні джерела невизначеності оцінок на кінець звітної періоду, які становлять значний ризик спричинити суттєве коригування балансової вартості активів та зобов'язань в наступному фінансовому році наведені нижче.

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. Детальні розкриття оцінок, припущень та впливу воєнної агресії російської федерації на території України наведені нижче в примітках до статей фінансової звітності.

Починаючи з вторгнення росії на територію України з 24 лютого 2022 року значний вплив 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.

6. Припущення про функціонування Товариства в найближчому майбутньому.

Цю фінансову звітність підготовлено на основі припущення щодо здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі, що передбачає реалізацію активів і погашення зобов'язань під час звичайної господарської діяльності. Управлінський персонал Товариства не має намірів або потреби ліквідуватися, чи суттєво зужувати масштаби діяльності.

Станом на дату складання цієї фінансової звітності існує непередбачуваність та невизначеність щодо можливих наслідків впливу воєнних дій на території України з російською федерацією на діяльність Товариства. 24 лютого 2022 року розпочалися воєнні дії внаслідок вторгнення військ російської федерації на територію України, які сильно вплинули на економічне становище як України, так і більшість світових країн в цілому, тому вони можуть вплинути на діяльність Товариства в майбутньому.

Тривалість та вплив воєнної агресії рф залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість цих наслідків, а також їх вплив на майбутні періоди. Наразі Товариство відмічає відносну відсутність впливу таких подій на умови діяльності в майбутньому.

При проведенні оцінки здатності Товариства продовжувати діяльність безперервно управлінський персонал врахував всю доступну інформацію за звітний період та після закінчення звітної періоду до дати випуску фінансової звітності. На підставі здійсненого аналізу наявної інформації та подій, управлінський персонал вважає, що Товариство може продовжувати свою діяльність на безперервній основі у зв'язку з наступним:

- Товариством не було втрачено основного ринку та ключових клієнтів;

- доходи Товариства та грошові надходження від операційної діяльності за 2024 рік зазнали часткового зниження;
- протягом 2024 року і до дати затвердження фінансової звітності не відбулось значного скорочення персоналу;
- вартість активів, що використовуються для генерування грошових потоків суттєво не зменшилась;
- Товариство має достатньо грошових коштів для виконання поточних зобов'язань та дотримання боргових угод;
- стратегія та бізнес-модель Товариства є ефективними та конкурентоспроможними;
- створена система управління ризиками дозволяє своєчасно виявляти і оцінювати ризики та вживати адекватні заходи щодо їх зниження;

Таким чином, фінансова звітність не містить будь-яких коригувань відображених сум активів, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможне продовжувати свою діяльність в майбутньому.

7. Баланс (Звіт про фінансовий стан)

Облікова політика Товариства регламентується Законодавством України, МСФЗ та Наказом по Товариству "Про організацію бухгалтерського обліку та облікової політики у 2024 році" №1-ОП від 04.01.2025 року.

До форми № 1 Баланс (Звіт про фінансовий стан), протягом року коригування та зміни не вносились.

Для подання у Балансі здійснено розмежування активів та зобов'язань на поточні (оборотні) та непоточні (необоротні), відповідно до вимог МСБО 1 "Подання фінансових звітів". До поточних активів та зобов'язань віднесено суми, що очікуються до відшкодування або погашення протягом 12 місяців від дати балансу.

7.1. Фінансові інструменти

7.1.1 Фінансові 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.

Розкриття інформації про фінансові активи, тис. грн.

Розкриття інформації про фінансові активи	Станом на початок звітного періоду, тис. грн.			Станом на кінець звітного періоду, тис. грн.		
	справедливою вартістю з прибуток або збиток	справедливою вартістю з через інший сукупний дохід	Амортизованою собівартістю	справедливою вартістю з прибуток або збиток	справедливою вартістю з через інший сукупний дохід	Амортизованою собівартістю
Дебіторська заборгованість, у тому числі:						
Дебіторська заборгованість за надані послуги	-	-	1 567	-	-	-
Дебіторська заборгованість за договорами переказу коштів	-	-	4 200	-	-	288
інша поточна дебіторська заборгованість			38 000			36 100
Всього	-	-	43 767	-	-	36 388

Фінансові активи в боргові інструменти	Станом на початок звітної періоду, тис. грн.	Станом на кінець звітної періоду, тис. грн.
Дебіторська заборгованість за надані послуги	1 567	-
резерв під очікувані кредитні збитки	-	-
Всього	1 567	-
Дебіторська заборгованість за договорами переказу коштів	4 200	288
резерв під очікувані кредитні збитки	-	(-)
Всього	4200	288
інша поточна дебіторська заборгованість	38 000	38 000
резерв під очікувані кредитні збитки	-	1 900
Всього	38 000	36 100
Всього:	43 767	36 388

Аналіз кредитної якості боргових фінансових інструментів, тис. грн.

Аналіз кредитної якості боргових фінансових активів	Фінансові активи станом на початок звітної періоду, в тому числі:				Фінансові активи станом на кінець звітної періоду, в тому числі:			
	з низьким кредитним ризиком та кредитним ризиком, який не зазнав значного зростання	з кредитним ризиком, який значно зріс	кредитно-знецінені	придбані (створені) кредитно-знецінені	з низьким кредитним ризиком та кредитним ризиком, який не зазнав значного зростання	з кредитним ризиком, який значно зріс	кредитно-знецінені	придбані (створені) кредитно-знецінені
Дебіторська заборгованість за надані послуги	1 567	-	-	-	-	-	-	-
дебіторська заборгованість за договорами переказу коштів	4 200	-	-	-	288	-	-	-
інша поточна дебіторська заборгованість	38 000	-	-	-	36100	-	-	-
Всього	43 767	-	-	-	36 388	-	-	-

Аналіз змін резерву під очікувані кредитні збитки

Резерв під очікувані кредитні збитки	Фінансові активи
Залишок на початок звітної періоду	-
Збільшення/(зменшення) резерву протягом звітної періоду	(1900)
Припинення визнання активів за рахунок резерву	-
Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-
Залишок станом на кінець періоду	(1900)

Товариство визначає кредитний збиток за фінансовим активом як теперішню вартість різниці між передбаченими договором грошовими потоками, які належать Товариству за договором та грошовими потоками, які Товариство очікує отримати. Для оцінки грошових потоків, які очікується отримати, використовується ймовірність дефолту з врахуванням виживаності, яка включає вплив прогнозних макроекономічних показників. На кожну звітну дату Товариство переглядає свої оцінки ймовірності дефолту, виходячи з стану платежів за договором.

Станом на 31 грудня 2024 року Товариство врахувало можливий вплив воєнної агресії російської федерації на території України на ймовірності дефолту та очікувані грошові потоки за кредитно-знеціненим активом, виходячи з інформації, доступної на 31.12.2024 року.

7.1.2 Фінансові зобов'язання

Поточними зобов'язаннями Товариства визнані такі, що мають строк погашення менше, ніж 12 місяців з дати Балансу. Поточні зобов'язання Товариства представлені наступним чином:

Фінансові зобов'язання	Балансова вартість на початок звітного періоду	Балансова вартість на кінець звітного періоду
Зобов'язання з переказу коштів	30 767	255
Всього	30 767	255

Поточні зобов'язання Товариства станом на 31.12.2024 року складаються:

- кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги - 255 тис. грн.;
- поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом 19 тис. грн.;
- поточна кредиторська заборгованість по розрахункам зі страхування- 19 тис. грн.;
- поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці - 77 тис. грн.;
- інша поточна кредиторська заборгованість становить (заборгованість за договорами з переказу коштів) – 255 тис. грн.

7.1.3 Дохід, витрати, прибутки чи збитки від фінансових інструментів

тис. грн.

Дохід, витрати, прибутки чи збитки від фінансових інструментів	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Прибутки (збитки) від фінансових інструментів		
Прибутки (збитки) від фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток, призначені при первісному визнанні або пізніше	-	-
Загальна сума прибутку (збитку) від фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-
Прибутки (збитки) від фінансових зобов'язань за амортизованою собівартістю	-	-
Прибутки (збитки) від фінансових активів за амортизованою собівартістю	(908)	501
Процентні доходи та процентні витрати за фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		

тис. грн.

Дохід, витрати, прибутки чи збитки від фінансових інструментів	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що не оцінено за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-
Процентний дохід від фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	992	501
Прибутки, що виникають від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	-	-
Збитки, що пов'язані з припиненням визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	-	-
Чистий прибуток (збиток), що виникає внаслідок припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	-	-

7.2. Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31.12.2023 р. в обліку Товариства відображено грошові кошти у сумі 41 479 тис. грн., у т.ч.:

-грошові кошти на поточних рахунках – 33 152 тис. грн.

Грошові кошти в іноземній валюті відсутні.

Грошові кошти в касі - відсутні.

Станом на 31.12.2024 р. в обліку Товариства відображено грошові кошти у сумі 9 319 тис. грн., у т.ч.:

-грошові кошти на поточних рахунках - 9 319 тис. грн.

Грошові кошти в іноземній валюті відсутні.

Грошові кошти в касі - відсутні.

Обмеження права Товариства на користування грошовими коштами станом на 31.12.2024 року відсутні.

7.3. Відомості про власний капітал

7.3.1. Капітал ТОВ «ФК ФІН ПЕЙ» має наступну структуру:

Найменування показника структури капіталу	Станом на 31.12.2024 р., тис. грн.	Станом на 31.12.2023 р., тис. грн.
Статутний капітал	10 000	10 000
Капітал у дооцінках	38	89
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	36 615	45 193
Всього	46 653	55 282

Статутний капітал Товариства сформовано внесками Учасника Товариства ТОВ «ФК ФІН ПЕЙ», виключно у грошовій формі.

Станом на 31.12.2024 р. єдиним учасником Товариства є Петренко Костянтин Володимирович. Станом на 31.12.2024 року Статутний капітал ТОВ «ФК ФІН ПЕЙ» сформовано

за рахунок грошових коштів, що підтверджується первинними документами в розмірі 10 000 000 (Десять мільйонів грн. 00 коп.,) що становить 100% від об'явленого.

Права учасника щодо частки у статутному капіталі встановлені Статутом товариства, Цивільним кодексом та іншими законодавчими актами. Привілей та обмежень щодо частки у статутному капіталі товариства учасник не має.

Протягом 2024 року в статутному капіталі Товариства зміни не відбувались.

7.3.2. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам Товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Товариства планує здійснювати огляд структури капіталу на щорічній 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 позик.

Метою Товариства в управлінні капіталом є утримання рівня капіталу відповідно до мінімального розміру, затвердженого Законом України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» від 14 грудня 2021 року № 1953-IX та Законом України «Про платіжні послуги» від 30 червня 2021 року № 1591-IX.

Управління капіталом	На початок звітного періоду, тис. грн.	На кінець звітного періоду, тис. грн.
Кредиторська заборгованість	32 759	767
Власний капітал	55 282	46 653
Коефіцієнт фінансового важеля	59%	1,6 %

Вимоги до капіталу

Товариство зобов'язане на будь-яку дату дотримуватися обов'язкових вимог до Статутного та Власного капіталу. Мінімальний розмір статутного та власного капіталу встановлений ст. 16 Закону України «Про платіжні послуги» від 30 червня 2021 року № 1591-IX і становить 5 мільйонів гривень.

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

Товариство протягом звітного періоду виконало вимоги щодо розміру статутного та власного капіталу, затверджені Законом України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» від 14 грудня 2021 року № 1953-IX та Законом України «Про платіжні послуги» від 30 червня 2021 року № 1591-IX.

7.4 Витрати на виплати працівникам

Витрати на виплати працівникам	Звітний період	Попередній період
У складі адміністративних витрат, у тому числі:	2 208	1 180
Заробітна плата	1 843	980
Інші заохочувальні та компенсаційні виплати	-	-
Відрахування на соціальні заходи	365	200
Виплати по закінченню трудової діяльності	-	-

8. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітних періодах включено до складу Звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід).

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, наслідком якого є зменшення власного капіталу, крім як унаслідок здійснення розподілу держателям вимог до власного капіталу.

Витратами визнаються витрати певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені.

За умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена, дохід у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) відображається в момент надходження активу або погашення зобов'язання, які призводять до збільшення власного капіталу Товариства.

За умови, що оцінка витрат може бути достовірно визначена, витрати відображаються у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) в момент вибуття активу або збільшення зобов'язання.

Звіт складено за призначенням витрат.

Витрати з податку на прибуток включають податки, розраховані у відповідності до чинного законодавства України.

8.1. Дохід від реалізації товарів, робіт, послуг

тис. грн.

	2024 рік	2023 рік
Винагорода за послуги з переказу коштів	12 818	31 626
Всього	12 818	31 626

8.2. Інші операційні доходи

тис. грн.

	2024 рік	2023 рік
Дохід від списання кредиторської заборгованості	5	764
Інші доходи	-	32
Всього	5	796

8.3. Операційні витрати

тис. грн.

	2024 рік	2023 рік
Адміністративні витрати, в т.ч.:	19 530	20 968
витрати на оплату праці	1 843	980
Відрахування на соціальні заходи	365	200
Амортизація	343	221
Витрати на послуги сторонніх організацій	13 620	6 301
Витрати на послуги платіжних систем з переказу коштів	3 334	13 019
Інші адміністративні витрати	25	247
Інші операційні витрати	2 914	1 293
Благодійна допомога	-	800
Витрати від списання дебіторської заборгованості	638	-
Збитки від визнання резерві під кредитні збитки за фінансовими активами	1 900	-

Інші витрати	376	493
Всього	22 444	21 461

8.4 Податок на прибуток

	2024 рік	2023 рік
Витрати з податку на прибуток	-	(1 919)

9. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

Звіт грошових коштів (за прямим методом) за 2024 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Товариства.

9.1. Рух коштів у результаті операційної діяльності

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності.

Операційна діяльність є основним видом діяльності Товариства для отримання доходу.

9.1.1 Надходження:

Інші надходження	2024 рік	2023 рік
Надходження коштів від транзиту з переказу коштів	992 259	4 135 483
Всього	992 259	4 135 483

9.1.2 Витрачання

Інші витрачання	2024 рік	2023 рік
Витрачання коштів від транзиту з переказу коштів	1 011 830	4 091 543
Всього	1 011 830	4 091 543

10. Вплив інфляції на монетарні статті

Коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 “Фінансова звітність в умовах гіперінфляції” не проводилося.

11. Оподаткування

Сума податку на прибуток включає суму поточного податку за рік. Поточний податок на прибуток розраховується виходячи з розміру оподатковуваного прибутку за звітний період з урахуванням ставок по податку на прибуток, що діють на звітну дату.

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток».

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

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

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання в 2024 році відсутні.

Порівняння витрат з податку на прибуток та добутку облікового прибутку на ставку податку на прибуток:

Найменування показника	2024 рік, тис. грн.
Витрати з податку на прибуток	-
Добуток облікового прибутку на ставку податку на прибуток	1562
Розбіжності	(1562)

Розбіжності між витратами з податку на прибуток та добутком облікового прибутку на ставку податку на прибуток виникли у зв'язку з наявністю в фінансовому обліку збитку.

Найменування показника	2023 рік, тис. грн.
Витрати з податку на прибуток	(1 919)
Добуток облікового прибутку на ставку податку на прибуток	(1 919)
Розбіжності	-

Розбіжності між витратами з податку на прибуток та добутком облікового прибутку на ставку податку на прибуток відсутні.

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

Зв'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 зв'язаних сторін Товариства відносяться учасники у статутному капіталі Товариства, кінцеві бенефіціарні власники та управлінський персонал.

Товариство визначило наступних пов'язаних осіб:

- Учасники, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві:

- ПЕТРЕНКО КОСТЯНТИН ВОЛОДИМИРОВИЧ, Країна громадянства: Україна, Місцезнаходження: Україна, 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, ВУЛИЦЯ КОМСОМОЛЬСЬКА, будинок 68, квартира 5, Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 10000000,00 (кінцевий бенефіціарний власник).

- управлінський персонал.

Протягом 2023 року здійснювались наступні операції з пов'язаними особами:

- управлінському персоналу нараховувалась і виплачувалась заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці, було нараховано заробітної плати управлінському персоналу на суму 173 тис. грн., виплачено 168 тис. грн., всі виплати є короткостроковими, залишок кредиторської заборгованості станом на 31.12.2023 року складає 8 тис. грн.

	31.12.2023	31.12.2024
Поточна кредиторська заборгованість з оплати праці	8	9
Поточна кредиторська заборгованість за внесками ЕСВ	2	2
Поточні забезпечення на виплату відпустки	10	14
РАЗОМ	20	25

Протягом 2024 року здійснювались наступні операції з пов'язаними особами:

- управлінському персоналу нараховувалась і виплачувалась заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці, було нараховано заробітної плати управлінському персоналу на суму 265 тис. грн., виплачено 263 тис. грн., всі виплати є короткостроковими, залишок кредиторської заборгованості станом на 31.12. 2024 року складає 9 тис. грн.

Товариство приймає політику взаємовідносин із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції із пов'язаними особами відображаються виключно за принципом «справедливої вартості» на підставі договорів з врахуванням інтересів обох сторін.

13. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Процес управління ризиками охоплює всі види діяльності Товариства та є безперервним процесом аналізу ситуації та оточення, в яких виникають ризики, і прийняття управлінських рішень щодо впливу на самі ризики та на рівень уразливості Товариства до таких ризиків. Товариство виділяє наступні категорії ризиків, що мають суттєвий вплив на діяльність Товариства:

- кредитний ризик;
- ризик ліквідності;
- ринковий ризик (валютний, процентний, ціновий).

13.1 Кредитний ризик

Опис вразливості до ризику

Дебіторська заборгованість представляю собою заборгованість з операцій по переказу коштів. У зв'язку з тим, що погашення заборгованості здійснюється протягом короткого строку (декілька днів) і ймовірність непогашення несуттєва, фінансові активи, що представляють заборгованість клієнтів по операціям з переказу коштів, невразливі до кредитного ризику.

Опис цілей, політики та процесів управління ризиками

Товариство реалізує ряд заходів, що дозволяють здійснювати управління кредитним ризиком, в тому числі такі: оцінка кредитоспроможності контрагентів, встановлення індивідуальних лімітів та умов платежу в залежності від фінансового стану контрагента, контроль авансових платежів, заходи щодо роботи по стягненню дебіторської заборгованості, тощо. Оцінка кредитоспроможності зовнішніх контрагентів здійснюється по відношенню до всіх покупців і їх фінансових гарантів, а також продавців товарів і послуг, що діють на умовах передоплати. Товариство здійснює постійний моніторинг фінансового стану. Очікувані грошові потоки за фінансовими інструментами, що утримуються до погашення, переглядаються на постійній основі.

Методи, застосовані для оцінки ризику

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація (публічна інформація, що розкривається банками щодо звітності тощо) щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

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

Узагальнені кількісні дані про вразливість до ризику для суб'єкта господарювання

Дебіторська заборгованість, що є фінансовим активом, станом на 31 грудня 2024 року відображена в Балансі (Звіті про фінансовий стан) в сумі 36 615 тис. грн. (станом на 01 січня 2024 року – 43 767 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2024 року Товариством було визначено амортизовану собівартість фінансових активів, яка включає резерв під очікувані кредитні збитки в розмірі 1900 тис. грн. (станом на 01 січня 2024 року – резерв відсутній).

Опис концентрації ризику

Істотна концентрація кредитного ризику по відношенню до окремих клієнтів, секторів промисловості та / або регіонах складає 36 100 тис. грн.

Опис того, як управлінський персонал визначає концентрацію

Керівництво Товариства контролює та розкриває інформацію про концентрацію кредитного ризику на підставі одержаних звітів, в яких містяться дані про боржників із загальною сумою заборгованості понад 10% від загальної суми дебіторської заборгованості за основною діяльністю.

14.2 Ризик ліквідності

Опис вразливості до ризику

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.

Опис цілей, політики та процесів управління ризиками

Управління ризиком ліквідності здійснюється на основі періодичного фінансового аналізу показників платоспроможності та ліквідності. У випадку зростання ризику ліквідності Товариство буде додатково залучати кредитні кошти. Підхід Товариства до управління ліквідності та моніторингу ризиків ліквідності полягає в тому, щоб мати достатньо фінансових ресурсів (грошових коштів і доступних кредитних ліній) для виконання своїх зобов'язань при їх погашенні, як в нормальних, так і в кризових умовах, не викликаючи неприйнятних збитків або шкоди репутації Товариства. Метою Товариства є підтримання балансу між безперебійним фінансуванням та гнучкістю у використанні кредитних умов, наданих постачальниками та банками.

Методи, застосовані для оцінки ризику

Товариство володіє розвинутою системою управління ризиком ліквідності для управління короткостроковими, середньостроковими та довгостроковими фінансуванням. Керівництво Товариства здійснює регулярний моніторинг прогнозованих і фактичних грошових потоків, а також аналізує графіки погашення фінансових зобов'язань з метою своєчасного вжиття відповідних заходів щодо мінімізації можливих негативних наслідків.

Узагальнені кількісні дані про вразливість до ризику для суб'єкта господарювання

Аналіз фінансових активів та фінансових зобов'язань за строками їх погашення станом на 31.12.2024 року, тис. грн.

Найменування статті	Зі строком погашення менше, ніж 1 місяць	Зі строком погашення 1-12 місяців	Зі строком погашення більше, ніж 1 рік
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	9319	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	36 388	-
Всього активів	9319	36 3884	-
Фінансові зобов'язання			

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	255	-	-
Інші поточні зобов'язання	255	-	-
Всього фінансові зобов'язання	510	-	-
Чистий розрив ліквідності станом на 31.12. 2024 р.	(8 809)	(36 388)	-
Сукупний розрив ліквідності станом на 31.12. 2024 р.	(8 809)	(45 197)	(45 197)

Оскільки розмір фінансових активів перевищує розмір фінансових зобов'язань станом на 31.12. 2024 року, ризик ліквідності несуттєвий.

Істотних концентрацій ризику ліквідності не спостерігається.

Опис того, як управлінський персонал визначає концентрацію

Керівництво Товариства контролює та розкриває інформацію про концентрацію ризику ліквідності на підставі одержаних звітів, в яких містяться дані про постачальників та виконавців із загальною сумою кредиторської заборгованості понад 10% від загальної суми кредиторської заборгованості.

14.3 Ринковий ризик

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

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

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

Станом на звітну дату ціновий ризик несуттєвий.

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

Опис вразливості до ризику

Заборгованість за договорами з плаваючою процентною ставкою відсутня, тому процентний ризик Товариства незначний.

Валютний ризик

Опис вразливості до ризику

Валютний ризик пов'язаний зі зміною справедливої вартості або майбутніх грошових потоків за фінансовими інструментами, вартість яких виражена в іноземній валюті, через

зміни курсу валют. Товариство здійснює свою діяльність в Україні, активи та зобов'язання в іноземній валюті відсутні, тому її рівень валютного ризику за рахунок валютних коливань незначний.

Протягом звітного періоду Товариство дотримувалось нормативу левериджу, встановленого Постановою Правління НБУ від 27.12.2023 року № 192 «Про затвердження Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній».

15. Справедлива вартість

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.

Грошові кошти та їх еквіваленти показані на дату балансу за їхньою справедливою вартістю.

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 з АТ «Фондова біржа ПФТС» на дату оцінки;

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

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів Товариство використовує 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.

У Товариства відсутні фінансові активи та зобов'язання станом на 31.12. 2024 року, які обліковуються за справедливою вартістю.

16. Ризики, пов'язані з вимогами податкового та іншого законодавства

Українське законодавство та нормативні акти, що регулюють сферу оподаткування та інші аспекти діяльності підприємств, у тому числі валютний контроль, митні вимоги та трансфертне ціноутворення, продовжують змінюватися. Положення законів і нормативних документів найчастіше є нечіткими, й їхнє тлумачення залежить від позиції місцевих, регіональних і державних органів та інших урядових інститутів. Випадки різних тлумачень законодавства не є поодинокими. Керівництво вважає, що його тлумачення відповідного законодавства є правильним, і що діяльність Товариства здійснюється в повній відповідності до законодавства, а також що Товариство нарахувало та сплатило всі необхідні податки.

Загалом, існує ризик того, що операції та коректність тлумачень, які не були оскаржені регулюючими органами у минулому, будуть поставлені під сумнів у майбутньому. Однак цей ризик суттєво зменшується з часом.

Судові позови

Станом на 31.12.2024, Товариство є учасником судової справи № 182/317/23 як відповідач, пов'язаних із визнанням недійсним кредитного договору, які були укладені в минулих звітних періодах, а також як позивач у справі № 523/7299/19 про стягнення заборгованості. Відтоків активів у зв'язку з потенційними рішеннями суду не прогнозується, забезпечення не визнавалися.

17. Служба внутрішнього аудиту

Наказом від 01.12.2021 року на виконання вимог Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 05.06.2014 № 1772 "Про затвердження Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах", було затверджено Положення про службу внутрішнього аудиту і впроваджено внутрішній аудит на Товаристві.

Цілями служби внутрішнього аудиту (контролю) є:

- 1) надання керівникові фінансової установи, вищому органу управління фінансової установи незалежних, об'єктивних суджень, висновків і оцінок щодо:
 - достатності та ефективності систем управління в адміністративній, операційній і фінансовій сферах діяльності фінансової установи;
 - відповідності діяльності фінансової установи вимогам законодавства України;
 - відповідності здійснюваної фінансовою установою діяльності вимогам внутрішніх документів фінансової установи;
 - ефективності процесів делегування повноважень між структурними підрозділами фінансової установи та розподілу відповідальності між ними;
 - ефективності використання наявних у фінансовій установі ресурсів;
 - ефективності використання та мінімізації ризиків від використання інформаційних систем і технологій;
 - достатності і ефективності заходів, спрямованих на зменшення ризиків та усунення недоліків, виявлених державними органами, зовнішніми аудиторами або службою внутрішнього аудиту (контролю);

2) сприяння керівникові фінансової установи, вищому органу управління фінансової установи в поліпшенні якості системи управління фінансової установи, а також в ефективному виконанні покладених на них обов'язків, шляхом надання консультацій та рекомендацій.

Служба внутрішнього аудиту відповідно до покладених на неї завдань виконує наступні функції:

- 1) нагляд за поточною діяльністю фінансової Установи;
- 2) контроль за дотриманням законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та рішень органів управління фінансової Установи;
- 3) перевірку результатів поточної фінансової діяльності Установи;
- 4) аналіз інформації про діяльність фінансової Установи, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами фінансової Установи;
- 5) виконання інших передбачених законами функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю фінансової Установи.

18. Події після звітного періоду

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

01.05.2025

Директор

Головний бухгалтер



Аліна СВЯТНА

Ольга СНЕГУР

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

орган аудиторського самоврядування

вул. Велика Житомирська, 33, м. Київ, 01601
Адреса для листування: вул. Стрітенська, 10, оф. 434, м. Київ, 04053
Тел./факс (044) 279-59-78, 279-59-80
E-mail: info@apu.com.ua
<http://www.apu.com.ua>
Код ЄДРПОУ 00049972

16.12.2020 № 01-03-4/119
на № 15/12/2020-1 від 15.12.2020

ТОВ «АФ «АУДИТОР- КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ»

вул. Мазени Івана, буд.3, кв. 222, м. Київ, 01010

ІНФОРМАЦІЙНА ДОВІДКА

Секретаріат Аудиторської палати України на запит ТОВ «АФ «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ» повідомляє наступне.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ» (код ЄДРПОУ 35531560) включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (номер реєстрації 4082), який веде Аудиторська палата України відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII (зі змінами).

Відомості про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ» внесені до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

«Суб'єкти аудиторської діяльності»;

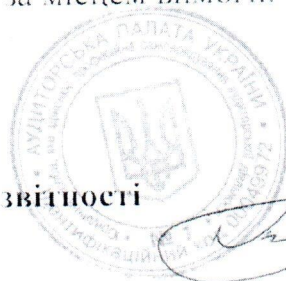
«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»;

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес».

Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності є публічним, оприлюднюється і підтримується в актуальному стані у мережі Інтернет на вебсторінці Аудиторської палати України за посиланням <https://www.apu.com.ua/2018/10/01/реєстр-аудиторів-та-суб'єктів-аудитор/>.

Довідка видана для подання за місцем вимоги.

Уповноважена особа АПУ –
начальник відділу реєстрації та звітності



Терещенко С. М.

Применовано; прокумовано
60 (шестдесет) ажури

Argumov, Zudita 10. 11.

