

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНФОРС»
за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

Учасникам, керівництву ТОВ «ФІНФОРС»
Національному банку України

Звіт щодо аудиту окремої фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНФОРС» (далі за текстом – «Товариство»), що складається зі звіту про фінансовий стан (баланс) на 31 грудня 2024 р., звіту про сукупний дохід (звіт про фінансові результати), звіту про зміни власного капіталу, звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності за 2024 рік, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, окрема 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).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Незалежність

Ми є незалежними по відношенню до Товариства відповідно до Міжнародного кодексу етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти 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. Ми виконали наші етичні обов'язки відповідно до цих вимог і Кодексу РМСЕБ.

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. Припущення безперервності діяльності зроблено управлінським персоналом з врахуванням фактору невизначеності, що пов'язано з подальшою ескалацією військових дій в поєднанні з економічною ситуацією в Україні. Виконавши попередню оцінку загрозам, управлінським персоналом запроваджені комплекс заходів щодо їх усунення або негативних наслідків їх дії, зокрема впроваджено Положення про забезпечення безперебійного функціонування в умовах особливого періоду та визначені дії у випадку функціонування у режимі підвищеної готовності, у випадку функціонування в обмеженому режимі, у випадку функціонування у критичному режимі.

Пояснювальний параграф – звітування в форматі iXBRL

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

Ключові питання аудиту

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

Інші операційні доходи – 67 683 тис. грн.

Понад 69% доходів Товариства становить доходи від стягнення заборгованості придбаної за договорами факторингу, що відображаються в складі інших операційних доходів (рядок 2120 Звіту про фінансові результати). В силу суттєвості суми, значного збільшення доходів порівняно з аналогічним періодом попереднього року і великої кількості індивідуально несуттєвих операцій з визнання доходів, аудит доходів вимагає значних витрат часу і є областю підвищеної уваги аудитора. У зв'язку з цим ми визначили визнання доходу в якості ключового питання аудиту.

Наші процедури включали:

- Проведення аналізу облікової політики з визнання доходу, включаючи критерії її визнання та проведення перевірки контролів, які були впроваджені управлінським персоналом для забезпечення визнання доходів;
- Отримання розуміння і оцінку ефективності заходів внутрішнього контролю в області визнання доходу, тестування ефективності заходів внутрішнього контролю за її визнанням;
- Виконання аналітичних процедур, які передбачали, також вивчення динаміки визнання виручки за місяцями на предмет виявлення незвичних коливань, співставлення з порівняльною інформацією за аналогічний період попереднього року;
- Проведення детального тестування на вибірковій основі операцій з визнання доходів від грошових переказів, здійснених як безпосередньо наприкінці звітного періоду, так і на початку звітного періоду, наступного за звітним.

Інформація щодо суттєвих облікових оцінок з даного питання, застосовувані методи оцінки отриманих доходів наведено в Примітці Розділу 4 «Основні принципи фінансової звітності».

Наше тестування не виявило суттєвої невідповідності, або навмисних маніпуляцій в оцінці доходів. Проте оскільки Товариство має виключний вид діяльності, а саме надання послуг факторингу, ми вважаємо, що наведені суми доречніше було б обліковувати у складі чистого доходу від реалізації послуг (рядок 2000 Звіту про фінансові результати).

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),
- ✓ дані консолідованої фінансової звітності (FR100001),
- ✓ дані регуляторного балансу (LFR01001),
- ✓ дані про позабалансові зобов'язання (LFR02001),
- ✓ дані про дебіторську та кредиторську заборгованість (LRF04001),
- ✓ грошові кошти та їх еквіваленти (LFR05001),
- ✓ дані про субординований борг фінансової компанії (LFR06001),
- ✓ дані про залучені кошти (LFR07001),
- ✓ дані про структуру інвестицій фінансової компанії (LFR08001),
- ✓ дані про договори та операції гарантії (LRG01001),
- ✓ дані про портфель та зобов'язання за наданими гарантіями (LRG02001),
- ✓ дані про договори та операції факторингу (LRI01001),
- ✓ дані про договори та операції фінансового лізингу (LRL01001),
- ✓ дані про великі ризики фінансової компанії за гарантіями (LRN01001),
- ✓ дані про компенсації та дорогоцінні метали (LRN02001),
- ✓ дані про договори та операції за наданими кредитами (LRR01001),

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, за фінансову звітність

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи 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 в 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 професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик 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 компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

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

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 Товариство:

Повна назва: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНФОРС».

Код ЄДРПОУ: 41717584.

Юридична адреса: Україна, 01042, місто Київ, вул. Іоанна Павла II, будинок 4/6, корпус В, кабінет 508-2

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

Дата запису: 08.11.2017 р.

Номер запису: 1 070 102 0000 0716.

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи: ФК № В0000219 від 21.04.2021 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..

Директор: Плохута Світлана Миколаївна;

Головний бухгалтер: Грідасова Наталія Іллівна

Ліцензія факторинг, початок дії 15.03.2024 р., 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.

Свідчення 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 № 28/11/2024 від 28.11.2024 року

Дата початку та дата закінчення аудиту:

Початок – 28.11.2024 року

Закінчення – 18.04.2025 року

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



Кажало Т. А.

Сертифікат аудитора №007481,
видалий рішенням АПН від
21.12.17 №3537.

м. Київ

18.04.2025 р.

збиток, збиток або резерв наліжних витрат	1182	-	-
збиток, збиток або резерв наліжних витрат	1183	-	-
збиток, збиток або резерв наліжних витрат	1184	-	-
збиток, збиток або резерв наліжних витрат	1190	-	-
збиток, збиток або резерв наліжних витрат	1195	25 514	20 542
збиток, збиток або резерв наліжних витрат	1200	-	-
збиток, збиток або резерв наліжних витрат	1300	26 362	22 196

Пасив	Код радян	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
власний (займовий) капітал	1400	4 013	4 013
збиток, збиток або резерв наліжних витрат	1401	-	-
збиток, збиток або резерв наліжних витрат	1403	-	-
збиток, збиток або резерв наліжних витрат	1410	-	-
збиток, збиток або резерв наліжних витрат	1411	-	-
збиток, збиток або резерв наліжних витрат	1412	-	-
збиток, збиток або резерв наліжних витрат	1413	-	-
збиток, збиток або резерв наліжних витрат	1420	16 983	12 682
збиток, збиток або резерв наліжних витрат	1425	(-)	(-)
збиток, збиток або резерв наліжних витрат	1430	(-)	(-)
збиток, збиток або резерв наліжних витрат	1435	-	-
збиток, збиток або резерв наліжних витрат	1495	21 001	16 695
II. Заборгованості зобов'язання і забезпечення			
збиток, збиток або резерв наліжних витрат	1500	-	-
збиток, збиток або резерв наліжних витрат	1503	-	-
збиток, збиток або резерв наліжних витрат	1510	-	-
збиток, збиток або резерв наліжних витрат	1513	-	-
збиток, збиток або резерв наліжних витрат	1520	-	-
збиток, збиток або резерв наліжних витрат	1521	-	-
збиток, збиток або резерв наліжних витрат	1525	-	-
збиток, збиток або резерв наліжних витрат	1526	-	-
збиток, збиток або резерв наліжних витрат	1530	-	-
збиток, збиток або резерв наліжних витрат	1531	-	-
збиток, збиток або резерв наліжних витрат	1532	-	-
збиток, збиток або резерв наліжних витрат	1533	-	-
збиток, збиток або резерв наліжних витрат	1534	-	-
збиток, збиток або резерв наліжних витрат	1535	-	-
збиток, збиток або резерв наліжних витрат	1540	-	-
збиток, збиток або резерв наліжних витрат	1545	-	-
збиток, збиток або резерв наліжних витрат	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
збиток, збиток або резерв наліжних витрат	1600	-	-
збиток, збиток або резерв наліжних витрат	1605	-	-
збиток, збиток або резерв наліжних витрат	1610	-	-
збиток, збиток або резерв наліжних витрат	1613	2 440	5 003
збиток, збиток або резерв наліжних витрат	1620	949	-
збиток, збиток або резерв наліжних витрат	1621	949	-
збиток, збиток або резерв наліжних витрат	1625	-	-
збиток, збиток або резерв наліжних витрат	1630	-	-
збиток, збиток або резерв наліжних витрат	1635	-	-
збиток, збиток або резерв наліжних витрат	1640	-	-
збиток, збиток або резерв наліжних витрат	1645	-	-
збиток, збиток або резерв наліжних витрат	1650	-	-
збиток, збиток або резерв наліжних витрат	1660	42	426
збиток, збиток або резерв наліжних витрат	1665	-	-
збиток, збиток або резерв наліжних витрат	1670	-	-
збиток, збиток або резерв наліжних витрат	1690	1 930	72
збиток, збиток або резерв наліжних витрат	1695	5 361	5 581
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групи вибуття			
збиток, збиток або резерв наліжних витрат	1700	-	-
збиток, збиток або резерв наліжних витрат	1800	-	-
збиток, збиток або резерв наліжних витрат	1900	26 362	22 196

підпис:

Плохута Світлана Миколаївна

підпис: бухгалтер

Григоренко Наталія Іллівна

Підприємство адміністративно-територіальних одиниць та територій зони територіальних громад

Заступник начальника, виконавчий директор центрального органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики

(найменування)
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2024 р.

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	8	35
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
збиток резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
збиток частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Субієктність реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	8	35
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових об'єктів	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
збиток інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
збиток частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	67 683	111 344
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	(10 701)	(10 507)
Витрати на збут	2150	(25 291)	(46 954)
Інші операційні витрати	2180	(36 950)	(38 260)
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	-	15 638
збиток	2195	(5 251)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	2 929
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(805)
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(24)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	17 758
збиток	2295	(5 251)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	945	(3 197)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	14 561
збиток	2355	(4 306)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Зміна (зміни) необоротних активів	2400	-	-
Зміна (зміни) фінансових інструментів	2405	-	-
Валютні курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(4 306)	14 561

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	19	186
Витрати на оплату праці	2505	6 892	10 711
Відрахування на соціальні заходи	2510	1 438	2 296
Амортизація	2515	139	148
Інші операційні витрати	2520	64 454	82 380
Разом	2550	72 942	95 721

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	-	-
Дивиденди на одну просту акцію	2650	-	-

Головний бухгалтер

Головний бухгалтер

Плохута Світлана Миколаївна

Гридісова Наталія Іллівна



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

Форми №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:			
Виконавчої продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	8	35
Відкриття податків і зборів	3005	-	-
Інших числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	100	21
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	44	276
Надходження від повернення авансів	3020	11	14
Надходження від відсотків за залишками коштів на валютних рахунках	3025	-	-
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	70 230	86 702
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(25 046)	(45 181)
Проплат	3105	(5 273)	(8 930)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(1 369)	(2 368)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(2 254)	(2 169)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(949)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(23)	(31)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(18)	(47)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(100)	(17)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(5 068)	(28 795)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	31 242	-490
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
Фінансових інвестицій	3200	-	2 930
Нефінансових активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
Відсотків	3215	-	-
Дивидендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Виплати на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
корпоративних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Виплати на надання позик	3275	(-)	(-)
Виплати на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
інші платежі	3290	(-)	(3)
Висхідний рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	2 927
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	1 000
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
інші надходження	3340	-	-
Виплати на: Виплати власних акцій	3345	(-)	(-)
Отримання позик	3350	-	1 000
Отримання дивідендів	3355	(-)	(-)
Виплати на сплату відсотків	3360	(-)	(5)
Виплати на сплату заборгованості з фінансової діяльності	3365	(-)	(-)
Виплати на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Виплати на виплати неkontrolьованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
інші платежі	3390	(34 100)	(150)
Висхідний рух коштів від фінансової діяльності	3395	-34 100	-155
Висхідний рух грошових коштів за звітний період	3400	-2 858	2 282
Залишок коштів на початок року	3405	3 175	893
Вплив змін валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	317	3 175

Керівник

Плюхута Світлана Миколаївна

Головний бухгалтер

Гріласова Наталія Ілліївна



Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2025	01	01
41717584		

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНФОРС"

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2024 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
станок на початок року	4000	4 013	-	-	-	16 988	-	-	21 001
вигування: на обліткові роки	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
вигування помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
з інших	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
призначений залиш- ок на початок року	4095	4 013	-	-	-	16 988	-	-	21 001
стий прибуток (збиток) за звітний рок	4100	-	-	-	-	(4 306)	-	-	(4 306)
най сукупний дохід за звітний рок	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
власна (чужа) вартість активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
власна (чужа) вартість інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
власні курсові вартості	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
сума інших сукупного доходу використованих і залиш підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
най сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
власний прибуток: власні власники (власники)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
власники прибутку зарегістрованого власники	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
власники до власного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
най чистого прибутку, власники до бюджету власники до власників	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
най чистого прибутку власники власники (власники) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
в частині прибутку									
внески	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
внески учасників:									
внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
внески заборго-									
внески до капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
внески капіталу:									
внески до капіталу (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
внески до капіталу (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
внески до капіталу (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
внески частки в									
внески частки в	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
внески до капіталу:									
внески до капіталу (часток)	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
внески до капіталу (часток)	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
внески (продовж)									
внески до капіталу (часток)	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
внески до капіталу (часток)	4295	-	-	-	-	(4 306)	-	-	(4 306)
внески до капіталу (часток)	4300	4014	-	-	-	12 682	-	-	16 695

Підпис:

Плохута Світлана Миколаївна

Головний бухгалтер

Грідасова Наталія Іллівна



КОДИ		
2024	01	01
41717584		

Дата (рік, місяць, число)

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНФОРС"

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал

за

Рік 2023

р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (найовніший) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Власний капітал на початок року	4000	4 013	-	-	-	2 427	-	-	6 440
Вирізування:									
власних облігових акцій	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Зареєстрований залишок на початок року	4095	4 013	-	-	-	2 427	-	-	6 440
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	14 561	-	-	14 561
Власний сукупний зміст за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Відсоток (уцінка) на облігових акціях	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Відсоток (уцінка) на облігових інструментах	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Відсоток курсові зміни	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Власний сукупний дохід асоційованих і пов'язаних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Власний сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Власний прибуток:									
власникам (акціонерам)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Вирізування прибутку з зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Вирізування до зареєстрованого капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Власний чистий прибуток, відведений до бюджету									
Відведений до підприємства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Власний чистий прибуток, відведений до спеціальних (резервних) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
на частку прибутку									
інвентаризація	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
акції учасників:									
акції до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
позовні заборго-									
ваності до капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
збільшення капіталу:									
випуском акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
випуском інстру-									
ментів акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
збільшення інстру-									
ментів акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
збільшення часток в									
акціях	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
збільшення номіналь-									
ної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
до збільшення в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
випуском (продаж)									
інвентаризації									
акцій до доходу	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
акцій до збільшення капіталу	4295	-	-	-	-	14 561	-	-	14 561
збільшення на кінець	4300	4 013	-	-	-	16 988	-	-	21 001

Головний бухгалтер

Головний бухгалтер



Плохута Світлана Миколаївна

Грідасова Наталія Іллівна

**РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ (ПРИМІТКИ)
ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2024 РІК,
станом на 31.12.2024 року
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНФОРС» (надалі – Товариство)
Код ЄДРПОУ 41717584**

Розділ 1. Загальні положення

Повне найменування українською мовою: Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНФОРС».

Скорочене найменування українською мовою: ТОВ «ФІНФОРС».

Місцезнаходження: Україна, 01042, м. Київ, вул. Іоанна Павла II, будинок 4/6, корпус В, кабінет 508-2.

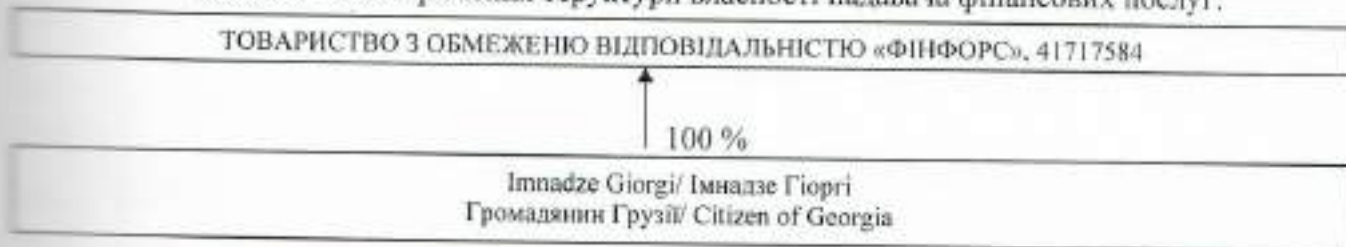
Дана фінансова інформація за МСФЗ за рік, що завершився 31 грудня 2024 року підготовлена для НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ та інших користувачів відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб про включення до Єдиного державного реєстру: 08.11.2017 року, № 1 070 102 0000 071644.

Середня чисельність працівників Товариства станом на 31.12.2024 р. складає 18 працівників. Виключених підрозділів Товариство не має.

Єдиним учасником надавача фінансових послуг є фізична особа, громадянин Грузії, Імнадзе Георгі. Зміна учасника погоджена рішенням НБУ від 24.09.2021р. №21/2825-пк «Про погодження набуття Георгі Імнадзе (Giorgi Imnadze) істотної участі у ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНФОРС».

Схематичне зображення структури власності надавача фінансових послуг:



Основним видом діяльності Товариства є:

- надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.

Товариство внесене до Державного реєстру фінансових установ розпорядженням № 4574 від 19.12.2017 року та отримало ліцензію на підставі розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 4666 від 28.12.2017 «Про видачу ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНФОРС» ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів»; вид господарської діяльності, на провадження якого видана ліцензія - надання послуг з факторингу; статус ліцензії – АНУЛЬОВАНА. 15.03.2024 року Національним банком України внесено запис до ДРФУ про переоформлення ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг. Витяг із державного реєстру фінансових установ № 27-0026/20617 від 15.03.2024. Вид господарської діяльності, на провадження якого переоформлено ліцензію – факторинг; статус ліцензії – ДІЮЧА.

Товариство здійснює діяльність за некласичною моделлю факторингу, а саме – управління проблемною заборгованістю. Клієнтами Товариства є інші фінансові компанії, які здійснюють продаж проблемних активів з дисконтом за плату. Товариство набуває права вимоги боргу з метою подальшого стягнення заборгованості з боржників співробітниками Товариства або за допомогою колекторських компаній, які стягують заборгованість на користь Товариства на підставі договорів-доручень.

Головний офіс Товариства знаходиться за адресою: Україна, 01042, м. Київ, вул. Іоанна Павла II, будинок 4/6, корпус В, кабінет 508-2.

Електронна пошта: finforce.info@gmail.com info@finforce.com.ua

Адреса сайту: <http://finforce.com.ua/>

Органом Управління Товариства є Загальні Збори Учасників Товариства.

Безпосереднє керівництво діяльністю Товариства здійснює директор – виконавчий орган Товариства.

Товариство створено з метою досягнення економічних і соціальних результатів та одержання прибутку від надання фінансових послуг, а саме надання послуг з факторингу.

Товариство не є дочірньою та/або материнською компанією.

Розділ 2. Основа підготовки фінансової звітності

Фінансову звітність Товариства станом на 31.12.2024 р. було складено із використанням конституційної основи загального призначення, що ґрунтується на застосуванні вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ).

Заява про відповідність керівництва

Ми підготували фінансову звітність станом на 31 грудня 2024 року, за 12 місяців 2024 року, на основі об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Товариства та результати його діяльності за 12 місяців 2024 фінансового року відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Керівництво Товариства несе відповідальність за те, щоб бухгалтерський облік, який ведеться в Товаристві, розкрито з достатнім рівнем точності, фінансовий стан Товариства забезпечує 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 об'єктивними припущеннями і розрахунками. Також було дотримано всіх відповідних Міжнародних стандартів фінансової звітності, чинних на звітну дату. Дострокове застосування МСФЗ не проводилося.

Застосування нових та переглянутих МСФЗ

При складанні фінансової звітності Товариство застосувало всі нові і змінені стандарти й інтерпретації, затверджені РМСБО та КМТФЗ, які належать до його операцій і які набули чинності на 01 січня 2025 року. Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу за поточний період Товариством не застосовувались.

Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2024 року:

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
МСФЗ 16 «Оренда» (версія 2022)	У вересні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) випустила документ «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» додаванням параграфу 102A. Якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з клієнтами», продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає. Правки встановлюють наступне: • Зобов'язання з оренди, первісно визнане продавцем-орендарем за операцією продажу з подальшою орендою, включає змінні орендні платежі, які не залежать від індексу або ставки, якщо їх можна обґрунтовано оцінити. Різниця між фактично здійсненими змінними орендними платежами та оціненими змінними орендними платежами, визнаними як частина первісного орендного зобов'язання,	01 січня 2024 року	Дозволено

МСБО та права до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
	визнається у прибутку чи збитку в періоді, в якому вони були понесені. Якщо оренда не є частиною операції продажу з подальшою орендою, зобов'язання з оренди не включають такі змінні платежі, які натомість відносяться на витрати у складі прибутку чи збитку в тому періоді, в якому відбувається подія або умова, що спричиняє такі платежі. Продавець-орендар застосовує ці зміни для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 р. або пізніше 1 січня 2024 року. Допускається дострокове застосування. Якщо продавець-орендар застосовує ці поправки для більш раннього періоду, він повинен розкрити цей факт. Продавець-орендар застосовує зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді (див. параграф В1Г) ретроспективно відповідно до МСБО 8 до операцій з продажу та зворотної оренди операцій, укладених після дати першого застосування.		
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS 1) 2 «Формування судових прохень» (жовтень 2022)	У жовтні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) випустила стандарт «Довгострокові зобов'язання з певними умовами», який вніс зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності». Поправки вдосконалили інформацію, яку надає компанія, коли її право відкласти погашення зобов'язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання ковенантів. Поправки також стали відповіддю на занепокоєння зацікавлених сторін щодо класифікації такого зобов'язання як поточного або довгострокового. Відповідно до поправок на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового впливають лише ті ковенанти, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї. Ковенанти, яких компанія повинна дотримуватися після звітної дати (тобто майбутні ковенанти), не впливають на класифікацію зобов'язання на цю дату. Однак, якщо довгострокові зобов'язання підлягають виконанню в майбутньому, компанії тепер повинні будуть розкривати інформацію, яка допоможе користувачам зрозуміти ризик того, що ці зобов'язання можуть бути погашені протягом 12 місяців після звітної дати. Поправки також роз'яснюють, як компанія класифікує зобов'язання, яке може бути погашене власними акціями, наприклад, конвертований борг. Якщо зобов'язання включає опціон контрагента на конвертацію, який передбачає передачу власних дольових інструментів компанії, опціон на конвертацію визнається або як капітал, або як зобов'язання, окремо від основного зобов'язання згідно з МСФЗ (IAS) 32 «Фінансові інструменти: Подання». Рада з МСФЗ роз'яснила, що коли компанія класифікує основне зобов'язання як поточне або довгострокове, вона може ігнорувати лише ті опціони на конвертацію, які визнаються як власний капітал.	01 січня 2024 року	Дозволено
МСФЗ 7 «Звіт про рух грошових коштів» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» – «Угоди	Ключові зміни до МСФЗ 7 та МСБО 7 включають вимоги до розкриття: передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов'язання та рух грошових коштів суб'єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності.	1 січня 2024 року	Обов'язково

МСФЗ та права до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
«Фінансування постачальників»	Ключові зміни до МСФЗ 7 та МСБО 7 включають вимоги до розкриття: • умов угод про фінансування; • балансової вартості фінансових зобов'язань, що є частиною угод про фінансування постачальників та статті, в яких відображені ці зобов'язання; • балансової вартості фінансових зобов'язань, за якими постачальники вже отримали оплату від постачальників фінансових послуг; • діапазону строків оплати як за фінансовими зобов'язаннями, які є частиною цих угод. Згідно з змінами, суб'єкти господарювання мають розкривати тип та вплив негрошових змін балансової вартості фінансових зобов'язань, які є частиною угоди про фінансування постачальників. Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, протягом першого року порівняльна інформація не потрібна.		
МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» «Продаж або внесок акцій у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»	Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску акцій між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частині інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частині незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.	Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ	Дозволено
Зміни до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» – «Висутність конвертованості»	Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб'єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання. Для досягнення цієї мети суб'єкт господарювання розкриває інформацію про: а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою; б) використаний(і) спот-курс(и); в) процес оцінки; г) ризики, на які наражається суб'єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою.	01.01.2025	Раннє застосування дозволено

З 01 січня 2026 року набирають чинності зміни до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»: «Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів».

Унесені зміни стосуються вимог щодо здійснення розрахунків за фінансовими зобов'язаннями та ділового системи електронних платежів та оцінки договірних характеристик грошових

інших фінансових активів, у тому числі тих, що пов'язані з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG). Крім того, змінено вимоги до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, що призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, додано вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками, які не стосуються безпосередньо основних кредитних ризиків і втрат.

Щорічні вдосконалення стандартів бухгалтерського обліку за МСФЗ» – том 11, які набиратимуть чинності для річних періодів, що починаються з 01 січня 2026 року. Раннє застосування дозволено.

Зміни є незначними, проте суб'єктам господарювання необхідно розглянути ступінь впливу, щоб переконатися, чи призводять вони до зміни в обліковій політиці. Ці зміни вносяться до:

МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності». Зокрема внесені зміни до МСФЗ 1 для забезпечення їх відповідності вимогам МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (далі – МСФЗ 9), додано перехресні посилання для підвищення прозорості МСФЗ 1.

Відповідно до внесених змін суб'єкти господарювання не повинні відображати у своєму річному звіті про фінансовий стан за МСФЗ будь-яких відносин хеджування, які не відповідають критеріям обліку хеджування за МСФЗ 9.

МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації».

Зміни стосуються розкриття інформації, пов'язаної з визнанням різниць між ціною операції та справедливою вартістю на дату первісного визнання. Зміни внесені для удосконалення формулювання положень Керівництва щодо впровадження МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» з відповідними положеннями МСФЗ 7 та поняттями МСФЗ 9 та МСФЗ 13.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Зміни стосуються припинення орендарем зобов'язань з оренди відповідно до вимог МСФЗ 9. Також з деяких положень МСФЗ 7 виключено термін «ціна операції» для усунення невідповідностей між МСФЗ 7 та МСФЗ 9, МСФЗ 15.

МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів».

Зміна полягає в оновленні термінології МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» щодо грошових потоків, пов'язаних з інвестиціями в дочірні, асоційовані та спільні підприємства.

Нові стандарти, що набирають чинності з 01 січня 2027 року.

МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності»

Новий стандарт бухгалтерського обліку МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності» (далі – МСФЗ 18) замінює МСБО 1 «Подання фінансової звітності».

МСФЗ 18 встановлює вимоги до подання та розкриття інформації у фінансовій звітності загального призначення (фінансовій звітності) з метою забезпечення надання доречної інформації, яка достовірно відображає активи, зобов'язання, власний капітал, доходи та витрати суб'єкта господарювання. Упровадження МСФЗ 18 не вплине на чистий прибуток суб'єкта господарювання, а лише змінить спосіб подання результатів у звіті про сукупний дохід і в примітках до фінансової звітності.

МСФЗ 18 стандартизує формати подання фінансових результатів, усуваючи розбіжності, які раніше ускладнювали порівняльний аналіз фінансових результатів між різними компаніями, та виключає термін «операційний прибуток» як важливий показник для оцінки операційних результатів. Стандарт вимагає від компаній чітко розподілити доходи та витрати за такими категоріями, як операційна, інвестиційна та фінансова, з урахуванням наявності особливих видів основної діяльності. Новий стандарт визначає та вимагає від суб'єктів господарювання розкривати показники ефективності, визначені керівництвом (управлінські показники ефективності), за якими має бути розкрита інформація про їх узгодження / збірку з найбільш прямо порівнюваними проміжними підсумками фінансових результатів, подання яких встановлено МСФЗ 18, і в складі фінансової звітності будуть підлягати обов'язковому аудиту.

Стандарт також встановлює вдосконалені вимоги стосовно агрегування та дисагрегування інформації в основних фінансових звітах та/або примітках.

МСФЗ 18 спрямований на підвищення якості поліпшення якості звітності суб'єктів господарювання, підвищення рівня довіри з боку інвесторів та інших користувачів, узгодженості інформації для здійснення аналізу та порівняння. Суб'єктам господарювання необхідно розпочати вивчення та підготовку до звітування за новим стандартом, насамперед із визначення оцінки впливу, перегляду облікової політики, агрегації даних, адаптації систем і процесів для підготовки фінансової звітності.

Очікується, що нові стандарти і роз'яснення, що зазначені, не будуть мати значного впливу на діяльність Товариства.

Основні положення облікової політики, прийняті при підготовці цієї фінансової звітності ґрунтуються на принципах міжнародних стандартів, а також рішень, що приймаються керівником Товариства, що не суперечать законодавству України.

Фінансова звітність достовірно представляє фінансове положення, фінансові результати та рух грошових коштів Товариства, виходячи з правдивого відображення наслідків здійснення операцій, подій та умов у відповідності з критеріями визнання активів, зобов'язань, доходів та витрат.

Для складання фінансової звітності керівництво Товариства виконує оцінку відображених у фінансовій звітності активів, пасивів, доходів та витрат, виходячи з концепції безперервного функціонування та дотримується тих самих облікових політик.

Відповідно до статті 121 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» (надалі - Закон про бухгалтерський облік), Товариство подає баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2024 року, звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2024 рік, звіт про рух грошових коштів за 2024 рік, звіт про власний капітал за 2024 рік, звіт про власний капітал за 2023 рік.

Товариство складає свою фінансову звітність на підставі принципу нарахування, за виключенням Форми № 3 «Звіт про рух грошових коштів», що складається прямим методом, при якому розкривається інформація про основні види грошових надходжень та виплат.

Дану фінансову інформацію складено в тисячах гривень без десяткового знаку.

Фінансова звітність також відповідає нормам Національної комісії, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг, які чинні на дату складання фінансової звітності та нормам Національного банку.

Ця фінансова звітність складена на основі відповідних бухгалтерських реєстрів, дані яких були належним чином скориговані та рекласифіковані з метою їх об'єктивного подання відповідно до МСФЗ.

Товариство має самостійний баланс, рахунки в банках, печатку зі своїм найменуванням, веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність відповідно до законодавства та Статуту Товариства.

Історична вартість

Фінансова звітність була підготовлена на підставі принципу історичної вартості, яка визначена в якості доцільної вартості, які відображені за справедливою вартістю, а на дату звітності - за амортизованою собівартістю, для оцінки фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової звітності, наведені нижче. Ці принципи облікової політики послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітних періодів.

Функціональна валюта та валюта подання фінансової звітності

Функціональною валютою і валютою представлення звітності для цілей даної фінансової звітності є гривня.

Ключові бухгалтерські оцінки й судження при використанні принципів облікової політики

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на використання принципів облікової політики, а також суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, які відображені в звітності. Оцінки та пов'язані з ними допущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу для суджень щодо балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Незважаючи на те, що ці оцінки ґрунтуються на розумінні керівництва поточних подій, фактичні результати, у

кожному підсумку, можуть відрізнятися від цих оцінок. Інформація про суттєві сфери невизначеності оцінок і ключові судження при використанні облікової політики представляється

Відомості в електронному форматі

Згідно до пункту 5 статті 121 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за Стандартами бухгалтерського обліку МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за Стандартами бухгалтерського обліку МСФЗ в єдиному електронному форматі (XBRL). Станом на дату випуску цієї фінансової звітності таксономію UA XBRL МСФЗ 2024 року ще не опубліковано і процес подання фінансової звітності за 2024 рік ще не ініційовано. Товариство Компанії планує підготувати пакет звітності у форматі iXBRL за 2024 рік та подати його після усунення обставин, що перешкоджають звітуванню.

Основні облікові оцінки та припущення

1. Строк корисного використання нематеріальних активів та основних засобів. Знос або амортизація на нематеріальні активи та основні засоби нараховується протягом терміну їх корисного використання. Строки корисного використання засновані на оцінках керівництва того періоду, протягом якого актив буде приносити прибуток. Ці терміни періодично переглядаються на предмет подальшої відповідності. Що стосується активів тривалого користування, зміни в використаних оцінках можуть призвести до значних змін балансової вартості.

2. Податки на прибуток. Істотні судження необхідні для оцінки резерву на податок на прибуток. Якщо звичайної діяльності здійснюється велика кількість операцій і розрахунків, остаточна оцінка податків по яких є невизначеною. В результаті, Товариство визнає податкові зобов'язання відповідно до оцінок того, чи будуть додаткові податки та проценти підлягати виплаті. Ці податкові зобов'язання визнаються, коли (незалежно від переконаності Товариства в тому, що позиції її податкової декларації є відповідними) Товариство вважає, що деякі позиції можуть оскаржуватись податковими інспекціями і не задовольняти їх повною мірою після перевірки. Товариство вважає, що воно нараховує податкові зобов'язання належним чином для всіх відкритих періодів перевірки, незалежно від власної оцінки багатьох факторів, включаючи минулий досвід та інтерпретації податкового законодавства. Дані оцінки засновані на оцінках і припущеннях, і можуть включати в себе ряд складних суджень про майбутні події. У тій мірі, в якій остаточні податкові наслідки таких питань відрізняються від визнаних сум, така відмінність буде впливати на витрати з податку на прибуток протягом періоду, в якому була зроблена оцінка.

3. Судові розгляди. У відповідності до МСФЗ Товариство визнає резерв тільки в разі існування поточного зобов'язання за минулою подією, можливості переходу економічних вигод та достовірної оцінки суми витрат по переходу. У випадках, коли дані вимоги не дотримуються, інформація про непередбачене зобов'язання може бути розкрита в примітках до фінансової звітності. Реалізація будь-якого умовного зобов'язання, яка не була в поточний момент визнана або розкрита у фінансовій звітності, може мати суттєвий вплив на фінансове становище Товариства. Застосування даних принципів облікової політики щодо судових справ, вимагає від керівництва Товариства оцінок різних фактичних і юридичних питань поза її контролем. Товариство переглядає невирішені судові справи, слідуючи подіям у судових розглядах на кожну дату балансу з тим, щоб оцінити потребу в резервах у своїй фінансовій звітності. Серед тих факторів, які беруться до уваги при прийнятті рішення про формування резерву - характер судового процесу, вимоги або оцінки, судовий порядок та потенційний рівень збитків в тій перспективі, в якій судовий процес, вимога або оцінка мають місце, перебіг процесу, (включаючи його перебіг у період після дати складання фінансової звітності, але до дати її випуску), думки експертів, досвід, набутий у зв'язку з подібними суперечками і будь-яке рішення керівництва Товариства щодо того, як воно має намір відреагувати на судовий процес, вимогу або розгляд.

Припущення про безперервність діяльності Товариства

Фінансова звітність Товариства підготовлена на основі припущення, що Товариство буде функціонувати невизначено довго в майбутньому (як мінімум найближчі дванадцять місяців після дати складання даної фінансової звітності), це допущення передбачає реалізацію активів та виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності.

Керівництво підтверджує, що облікова політика була послідовно застосована. В ході складання фінансової звітності Товариства були зроблені справедливі думки і оцінки. Керівництво також підтверджує, що фінансова звітність Товариства була підготовлена на основі принципу безперервності діяльності.

Економіка України з 1991 року пройшла довгий шлях. Якщо до війни головними проблемами середнього та великого бізнесу були судова система, корупція та отримання доступу до зовнішніх ринків товарів та капіталу, нині вони стикаються з набагато більш фундаментальними проблемами на кшталт зруйнованої інфраструктури, відсутності попиту та доступу до фінансування та страхування.

Відновлення економіки та створення нових можливостей для бізнесу потребуватимуть вирішення як старих, так і нових проблем. Відбудова може й повинна використовуватися для виступання в стійкі компанії та інфраструктуру. Збільшення експорту, поглиблення ланцюжків доданої вартості в агробізнесі, налагодження виробництва екологічно чистої сталі та сприяння IT-стартапам створює можливості для економічного розвитку.

Ми вважаємо, що за умови поточної інтенсивності бойових дій є всі засади для виконання нашого місії – ліквідність та доволі консервативний план росту, у порівнянні з довоєнними об'єктами та динамікою.

Керівництво не планує якихось нестандартних та різких видатків впродовж 2025 року. Щодо очікуваного менеджменту: війна в Україні залишається однією з найбільш обговорюваних тем, і протекти події її завершення суттєво різняться.

Найважливіша агресія росії проти України надала особливого значення питанням безперервності діяльності. Війна спричиняє негативний вплив на всі сфери життя як держави в цілому, так і окремі людини та суб'єктів господарювання. Військові дії призводять до значних жертв, міграції населення, пошкодження інфраструктури та порушення економічної діяльності в Україні. Слід зазначити, що пов'язані з війною події відбуваються в період значної економічної невизначеності та нестабільності у світі, тому наслідки, скоріше за все, будуть взаємодіяти з наслідками поточних ринкових умов і посилювати їх.

Товариство спрямовуватиме свої зусилля на розширення ділових стосунків, підтримку довготривалих партнерських відносин з контрагентами та на забезпечення економічного та раціонального використання коштів.

Разом з тим, існує суттєва невизначеність, пов'язана з непередбачуваним наразі впливом військових дій на території України, що тривають, на припущення, що лежать в основі оцінок керівництва, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і, отже, Товариство не зможе реалізувати свої активи та виконати зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

Керівництво Товариства несе відповідальність за ведення бухгалтерського обліку належним чином, за вживання розумних заходів для захисту активів, а також по запобіганню і виявленню шахрайства й інших порушень. Воно також несе відповідальність за діяльність Товариства відповідно до законодавства України.

Виходячи з усієї наявної інформації, ми підтверджуємо наступне:

Фінансова звітність, підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, опублікованих Радою з міжнародних стандартів фінансової звітності, достовірно відображає активи, зобов'язання, фінансовий стан та прибуток (або збиток) Товариства.

Звіт керівництва достовірно відображає розвиток і результати діяльності, а також фінансове становище Товариства, включаючи опис основних ризиків і невизначеностей.

Відповідно пункту 2 Постанови Національного банку України від 14 червня 2024 року № 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

наказній формі про розроблені внутрішні документи з питань забезпечення безперервного функціонування в умовах особливого періоду.

На виконання вказаної вимоги, Товариство наказом директора від 13.12.2024 року № 2024/12/13-1 затвердило Положення про організацію забезпечення безперервного функціонування в умовах особливого періоду та затвердило Протоколи за напрямом - організація забезпечення кіберзахисту, інформаційної безпеки, Протоколи за напрямом - забезпечення функціонування об'єктів інфраструктури, інформаційних та комунікаційних систем, ресурсів інформаційних систем, що забезпечують функціонування критичних процесів, створення, зберігання та відновлення з резервних копій даних відповідних інформаційних систем, Протоколи за напрямом - забезпечення порядку зберігання документів, Протоколи за напрямом - ресурсне забезпечення у цілому (функціонування та захист будівель, забезпечення та захист персоналу, безперервність живлення, забезпечення готовності та наявності резервів інформаційно-технічних засобів, потрібних для безперервного функціонування суб'єктів ринку фінансових послуг), Протоколи за напрямом - організація та забезпечення у разі настання особливого періоду технічної та операційної готовності Товариства до запровадження та виконання виданих Національним банком відповідних нормативно-правових актів, які регулюють необхідності забезпечення надання послуг клієнтам та відносин між Товариством та Національним банком. Вказані протоколи є невід'ємною частиною Положення та розроблені з урахуванням режиму підвищеної готовності, обмеженого режиму та критичного режиму. Ба більше, наказом директора Товариства від 13 грудня 2024 року № 2024/12/13-2 було затверджено Політику управління кіберризиками та ризиками безпеки в Товаристві, що була розроблена з метою оперативного виявлення кіберзагроз, кібератак, кіберінцидентів, визначення їх наслідків, мінімізації їх впливу та встановлення часу відновлення надання послуг, забезпечення планового рівня функціонування Товариства.

Розділ 3. Економічне середовище, у якому Товариство проводить свою діяльність

Товариство здійснює свою основну діяльність в Україні.

Війна росії проти України завдала масштабних збитків українській економіці. Експерти висловлюють свої думки про можливість закінчення війни у 2025 році та оптимістично стверджують, що економічні труднощі росії, а також згуртованість Заходу можуть стати переломним моментом. Проте майбутнє значною мірою залежатиме від послідовності дій союзників та частини України протистояти агресії.

З огляду на вищезазначене економіка буде зростати за рахунок часткового повернення грошей, бо європейські країни зменшують рівень фінансової підтримки українців в своїх країнах. Ситуація на ринку заробітних плат також покращується і якщо були знижені зарплати в компаніях, бізнес поступово повертає довоєнний рівень, а деяким спеціалістам навіть підвищують зарплату з огляду на те, що багато спеціалістів поїхало і працювати нікому.

2025 рік обіцяє стати поворотним для українського бізнесу. Умови, у яких працюють підприємці, постійно змінюються: нові податкові правила, високі енергетичні тарифи, потреба в цифровій трансформації та соціальна відповідальність. У цьому контексті питання не в тому, як уникнути викликів, а в тому, як використати їх для власного зростання.

Українські підприємства стикаються зі зростаючим тиском з боку податкових органів. Високі фіксовані військовий збір вже змушують багатьох переглядати фінансові плани. У той же час, це стимул для оптимізації процесів. Автоматизація звітності та прозорі бізнес-процеси більше не є опцією — це необхідність. Для тих, хто впорається із цим викликом, відкриються нові перспективи: довіра партнерів, легкість в отриманні фінансування та грантів.

Окремо варто виділити тему енергетики. Україна продовжує боротися з енергетичною кризою, і бізнес змушений адаптуватися. Але проблема високих тарифів на електроенергію може стати каталізатором для інновацій. Все більше компаній вкладаються у відновлювані джерела енергії, сонячні панелі чи вітрові турбіни.

Кібербезпека стала ще одним критично важливим аспектом. Хакерські атаки, витоки даних і шкідливі дії можуть зупинити роботу будь-якої компанії за лічені хвилини. Інвестиції у системи захисту, навчання персоналу та регулярний аудит інформаційної безпеки більше не виглядають як зайві витрати — це питання виживання.

Економіка України відчутно залежить від світових процесів. Але і світ вже певною мірою залежить від України, а точніше – перебігу військової агресії проти неї. Основні глобальні економіко-економічні ознаки такі:

- надзвичайно висока інфляція в розвинутих країнах світу (зокрема, у США та ЄС), спричинена російськими діями на енергетичних ринках, яка супроводжується високою невпевненістю, що суттєво ускладнює проведення антиінфляційної політики;
- глобальне зміцнення долара, яке зумовлене і супроводжує підвищення процентних ставок у США, спричиняє необхідність подальшого підвищення процентних ставок в інших країнах (зокрема, для недопущення значного послаблення національних валют), що виявляє негативний вплив на економічну активність і економічне зростання;
- головні центральні банки, як і раніше, змушені посилювати антиінфляційні заходи, насамперед шляхом підвищення жорсткості монетарної політики, що може мати рецесійні наслідки для економік (зокрема, внаслідок глобального подорожчання біржових товарів);
- зниження економічної активності у провідних країнах світу неминуче депресивно тисне на економіку (наприклад, Китай), що призводить до зниження глобальної ділової активності у коротко- і середньостроковій перспективі;
- для висхідних країн ситуація погіршується прискоренням відтоку капіталів до «тихих гаваней» (насамперед на американські ринки); це вимагає стрімкого підвищення не лише процентних ставок, а й резервних вимог, що обмежує доступ до фінансових ресурсів;
- хоча на розвинутих ринках проявляються ознаки стабілізації, однак очікування бізнесу та домогосподарств залишаються низькими, що має додатковий стримувальний вплив на економічне зростання.

Одразу ж після вторгнення влада швидко адаптувала грошово-кредитну та валютну політику для збереження фінансової та курсової стабільності. Щоб компенсувати значну втрату міжбанківських резервів, було проведено девальвацію обмінного курсу, що допомогло стабілізувати валютні резерви та зберегти загальну макроекономічну та фінансову стабільність. Фіскальна політика орієнтована на пріоритетні витрати на оборону, соціальні виплати, гуманітарні потреби та, де можливо, деяке виправлення критичної інфраструктури. Невизначеність щодо розміру витрат у фінансуванні залишається надзвичайно високою і залежить від тривалості війни та її інтенсивності, а економічні ризики вимальовуються великими, у тому числі пов'язані з потенційною додатковою шкодою критично важливій інфраструктурі або новими збоями в сільськогосподарському та енергетичному секторах.

Війна спричиняє безпрецедентне збільшення бюджетного дефіциту. Податкові надходження були «обм'якшені» через зниження економічної активності. Тим часом, незважаючи на скорочення державних витрат, видатки продовжували зростати, переважно через оборону. 10 жовтня 2024 року Верховна Рада України ухвалила в цілому законопроект № 11416-д про історичне збільшення податків для населення. Фінальна редакція законопроекту про підвищення податків містила найбільше новинок, ніж очікувалося. Передусім туди увійшло підвищення військового збору для фізичних осіб та ФОПів. Ретроспективно податкові зміни запрацюють лише для банків, яким одразу підвищили ставку податку на прибуток до 50%.

Підвищені податки мають допомогти наповнити державний бюджет в умовах воєнного стану. Зокрема, очікують понад 141 млрд грн доходів до держбюджету у 2025 році. Водночас додаткова потреба у фінансуванні Сил оборони у 2024 році становить майже 500 млрд грн.

З 01.01.2024 року вступили в дію нові нормативно-правові акти, що регулюють діяльність надання фінансових послуг, а саме Постанова НБУ «Про затвердження Положення про організацію надання фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг» №199 від 29.12.2023 року та зміни до Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії». Також у межах імплементації норм Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» встановив пруденційні вимоги до небанківських фінансових установ для забезпечення їх платоспроможності та мінімізації ризиків у їх діяльності, затверджених постановою Правління НБУ від 27 грудня 2023 року № 192. Вказані закони та нові нормативні акти покликані перезавантажити регулювання ринку небанківських послуг та наблизити його до норм ЄС. Нові нормативні акти посилюють регулювання галузі (від нагляду і звітності до заходів впливу), впроваджується ризик-орієнтований нагляд, посилення захисту прав

застосування чітких вимог до організації системи корпоративного управління і внутрішнього контролю.

Товариство привело свою діяльність у відповідності до нових вимог, а саме:

- відповідність до пруденційних вимог: достатності власного капіталу та нормативу левериджу;
- здійснено перевірку ділової репутації керівників та власників істотної участі, та професійної придатності керівників;
- запроваджено системи забезпечення захисту фінансової таємниці;
- виконано базові вимоги щодо Кредитного Реєстру НБУ;
- приведено внутрішню документацію Товариства у відповідність до нових вимог;
- повідомлено Національний банк про приведення діяльності у відповідність до нового Закону.

Несприятливо на війну Росії в Україні, макроекономічні показники виявилися сильнішими, ніж очікувалося, що сприяло перегляду прогнозу зростання в бік підвищення. Стійкість економіки проявилася в кращих показниках зростання, тривалого стрімкого зниження інфляції та стабільного валютного курсу, в тому числі після виходу Національного банку України з прив'язки обмінного курсу до російського потужними резервами. Базовий прогноз зростання реального ВВП у 2023 році представлено до 4,5%. У 2024 році Міжнародний валютний Фонд очікує, що зростання дещо знижиться до 3-4% у міру продовження війни.

Враховуючи те, що війна стала затяжною, в МВФ називають перспективи на 2025 рік спрощеними та згарй невизначеними. Очікується, що глобальна інфляція зменшиться до 4,4% у 2025 році. МВФ прогнозує, що у 2025 році українська економіка може зрости на 2,5-3,5%. У разі негативної альтернативної сценарію ВВП навпаки може впасти – на 2,5%.

За оптимістичним прогнозом НБУ, інфляція зростатиме в найближчі місяці, але вже з середини року почне знижуватися. Наприкінці 2025 року вона становитиме 8,4%, а за підсумками 2026 року – скоротиться до цілі НБУ 5%. Реальний ВВП цього року збільшиться на 3,6%, а в наступні два роки зростання економіки прискориться до близько 4% на рік.

Базовий сценарій прогнозу НБУ побудований на припущеннях щодо збереження достатніх обсягів міжнародної підтримки та поступової нормалізації умов функціонування економіки, що, зокрема, сприятиме частковому поверненню вимушених мігрантів і зростанню інвестицій.

Україна почала отримувати фінансування, забезпечене замороженими активами РФ. Загалом, в межах ініціативи ERA (Extraordinary Revenue Acceleration Loans for Ukraine) партнери, на території яких знаходяться заморожені резерви Банку Росії, погодилися виділити 50 млрд дол. Ці кошти надійдуть як умовна позика, яку не потрібно буде повертати: гаситися вона буде прибутками, які приносять російські активи.

Перший мільярд від заморожених активів ЦБ РФ до українського бюджету надійшов наприкінці 2024 року від США.

Ініціатива ERA, а також чинним програмам з МВФ та Євросоюзом, Україна більш ніж забезпечена фінансовим ресурсом на 2025 рік та навіть впевнена у частині необхідного фінансового ресурсу на 2026 рік. Така ситуація виникла вперше за час повномасштабного вторгнення.

Починаючи з 24 лютого 2022 року керівництвом Товариства було вжито ряд заходів, націлених на забезпечення діяльності Товариства в умовах війни, зокрема:

- організації заходів щодо ефективного врегулювання простроченої заборгованості в період воєнного стану;
- перевірчення юридично-значущих документів;
- запобігання від знищення цінностей та документів – за необхідності;
- розробка додаткових заходів щодо захисту цінностей в офісі Товариства;
- розробка додаткових заходів подолання негативного впливу на результати діяльності та фінансове становище Товариства;
- прийняття мір по зменшенню витрат у відповідності до очікуваного доходу;
- організації віддаленої роботи у безпечному місці працівників Товариства.

З метою переоцінки та перегляду діяльності Товариства у відповідь на зміну кон'юнктури в умовах воєнного стану ліквідності, оцінки кредитного ризику та поточних пріоритетів було дещо скорочено діяльність по стягненню заборгованості з фізичних осіб у період з початку війни до

квітня березня 2022 року. Проте вже в квітні 2022 року відновлено діяльність по стягненню боргових заборгованостей за фінансовими кредитами.

У червні 2024 року Рада Європейського союзу ухвалила рішення про продовження тимчасового захисту до 4 березня 2026 року для понад 4 мільйонів українських біженців. Закон ЄС про тимчасовий захист встановлює мінімальні стандарти захисту. Фактичний рівень допомоги може відрізнятися в різних країнах-членах ЄС. Згідно різних прогнозів очікується, що 2 мільйони українців залишаться за кордоном на кінець 2027 року. Станом на 30 листопада 2024 року 4,2 мільйона українців мали статус тимчасового захисту в країнах Європейського союзу. На початку 2025 року українська влада хоче розпочати реалізацію програми з повернення біженців додому. Для цього мають створити всі необхідні економічні, соціальні стимули, зокрема залучати наших громадян до роботи на оборонних підприємствах. Втім, поки деталей програми не розкривають. Є певні сподівання, що Україні вдасться виробити таку спільну політику з країнами ЄС щодо повернення українців додому та зменшення безпекових ризиків.

Відсутності статистики по боржникам Товариство не веде, але є великий процент боржників з війною з настанням військового стану на території України був втрачений зв'язок, що негативно вплинуло на фінансові показники підприємства.

З початком вторгнення російських військ в Україну, усі рейтингові агенції погіршили її кредитний рейтинг, останні оновлення рейтингів представлено наступним чином:

Рейтингове агентство	Поточний рейтинг	Прогноз	Дата присвоєння рейтингу	Звіт про присвоєння рейтингу
Standard & Poor's® (S&P)	CC	Негативний	8 березня 2024	S&P Global
Rating and Investment Information, Inc.® (RAI)	CCC	Перегляд з можливим зниженням	23 січня 2024	RAI Report
Fitch Ratings® (Fitch)	CC/CCC-		8 грудня 2023	Fitch Rating Report
Standard & Poor's® (S&P)	CCC/CCC+	Негативний	8 вересня 2023	
Moody's Investors Service® (Moody's)	Ca	Негативний	10 лютого 2023	Moody's Rating Report

У серпні 2024 року Fitch Ratings знизило кредитний рейтинг України з рівня «C» до «RD» (обмежений дефолт) у зв'язку із закінченням пільгового періоду для виплат за єврооблігаціями 2025 року. Агентство прогнозує, що війна триватиме і у 2025 році в межах поточних широких параметрів.

Рейтингове агентство S&P Global 2 серпня 2024 року також знизило рейтинг України до «обмеженого» дефолту.

Управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи, необхідні за існуючих обставин, на підтримку стабільної діяльності Товариства, подальша нестабільність загальних умов здійснення діяльності в Україні може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Товариства, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінки управлінського персоналу.

Тому неможливо достовірно визначити ефект впливу поточної економічної ситуації на ліквідність і дохід Товариства, стабільність і структуру її операцій із споживачами і постачальниками. В результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Товариства і здатність Товариства обслуговувати і платити за своїми боргами у міру настання термінів їх погашення. Ця фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

Керівництво здійснює моніторинг розвитку ситуації у поточному середовищі та вживає заходів, у відповідних випадках, для якомога можливої мінімізації будь-якого негативного впливу. Додаткові несприятливі зміни в політичних, макроекономічних умовах та/або умовах міжнародної

податки можуть мати додатковий негативний вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства, розмір якого наразі неможливо визначити.

Висновки: валютне та митне законодавство в Україні допускає різні тлумачення та часто змінюється.

Податок на прибуток відображається у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке настане в дію на початок звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок і відстрочений податок і визнаються у складі прибутку чи збитку за рік, крім випадків, коли вони відносяться до операцій, визнаних в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі витрат, в тому ж або іншому періоді.

Поточний податок - це сума, яку, як очікується, необхідно буде сплатити або відшкодувати у податкових органах щодо оподатковуваного прибутку чи збитків поточного та попередніх періодів. Якщо фінансова звітність затверджується до подачі відповідних податкових декларацій, оподатковуваний прибуток або податковий збиток визначаються розрахунковим шляхом. Інші податки, крім податку на прибуток, відображені у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених із минулих періодів податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при первісному визнанні, відстрочені податки не визнаються відносно тимчасових різниць при початковому визнанні активу або зобов'язання в разі операції, що не є об'єднанням компаній, коли така операція при її первісному визнанні не впливає на фінансовий, ні на податковий прибуток. Суми відстрочених податків розраховуються за ставками оподаткування, які введені в дію або повинні бути введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як очікується, будуть застосовуватися в періодах, коли буде реалізовано тимчасова різниця або використаний перенесений податковий збиток. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки визнаються лише в тій мірі, в якій існує імовірність отримання оподатковуваного прибутку, відносно якої можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Податковий Кодекс, який регулює нарахування та виплату податків і зборів, часто змінюється, його положення не завжди до кінця відпрацьовані. Також немає достатньої кількості судових прецедентів щодо вирішення таких проблем. Часто існують різні точки зору щодо тлумачення правових норм різними органами, що породжує загальну невизначеність і створює приводи для конфліктних ситуацій. Перераховані фактори визначають наявність в Україні податкових ризиків значно більших, ніж ті, які існують в країнах з більш розвинутою податковою системою.

Кредитні зобов'язання

В ході звичайної діяльності Товариство має справу з судовими позовами.

Товариство має досвід успішної претензійно-позовної роботи зі стягування проблемної заборгованості. Стягнення заборгованості з боржників по кредитним договорам, за якими відбувся відступлення права вимоги боргу відбувається 2 способами - досудовим (добровільним), судовим (примусовим).

Станом на 31.12.2024 року та на дату затвердження звітності Товариством було подано 692 позовів до судів різних інстанцій на загальну суму 20 316 тис. грн., з них судами повністю задоволено вимоги Товариства щодо 478 боржників.

Претензійно-позовна робота зі стягування проблемної заборгованості	за 2024 р.	за 2023 р.	за 2022 р.
Кількість поданих позовів (шт.)	79	216	252
Загальна сума позовних вимог (тис.грн.)	6 338	7 341	4 373

Наприкінці 2019 року Товариство уклало договір про надання юридичних послуг, а саме - представництво інтересів Товариства у процедурах примусового стягнення приватними виконавцями заборгованості на користь Товариства, забезпечення контролю за законністю та повнотою вчинення дій у виконавчих провадженнях, що відкриті та/або підлягають відкриттю по стягненню заборгованості з Боржників на користь Товариства. Так за участю приватного виконавця стягнуто загальної заборгованості з Боржників на користь Товариства у наступних роках:

Представництво інтересів Товариства у процедурах примусового стягнення	31 грудня 2024 р.	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Стягнуто загальної заборгованості	12 733	10 667	8 188

На дату балансу кількість боржників, що знаходяться в роботі приватного виконавця з метою примусового стягнення загальної заборгованості на користь Товариства складає 9 125, на суму 93 302 тис. грн. Разом з тим в судах різних інстанцій боржники оскаржують правомірність накладання виконавчого напису, подаючи позови про визнання виконавчого напису таким, що не підлягає виконанню. Таких позовів протягом року, що завершився 31.12.2024 року, подали 380 боржників. Вимоги позивачів немайнові.

Також кожного місяця на постійній основі засобами поштового зв'язку Товариством направляються претензії щодо повернення боргу та засобами мобільного зв'язку направляються повідомлення про вимогу сплатити борг.

Станом на 31.12.2024 року та на дату затвердження звітності Товариство не має суперечок з державними та/або регулятивними органами. Про існування інших судових позовів від контрагентів до Товариства – інформація відсутня.

У Товариства існує механізм розгляду скарг та звернень споживачів фінансових послуг та боржників, право вимоги боргу до яких отримано Товариством за договорами факторингу, щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг визначено згідно з Положенням розгляду скарг і звернень. Протягом 2024 року та на дату подання даної фінансової звітності Товариство активно веде роботу зі зверненнями та скаргами фізичних осіб та їх представників за довіреністю без порушення терміну розгляду.

Керівництво Товариства вважає, що максимальна відповідальність по зобов'язаннях, які можуть бути наслідком позовів та претензій, у разі виникнення, не матиме суттєвого впливу на фінансовий стан або результати майбутніх операцій Товариства.

Розділ 4. Основні принципи фінансової звітності

Переоцінка іноземної валюти

Активи і пасиви, виражені в іноземних валютах, перераховуються за офіційними курсами обміну, встановленим Національним Банком України, на останній день звітного періоду. Прибуток або збитки, що виникають у результаті розрахунків по операціях в іноземній валюті і від перерахунку монетарних активів і зобов'язань і функціональну валюту за офіційним обмінним курсом Національного Банку України на кінець звітного періоду включають до складу прибутку або збитку (як прибуток або збитки від курсових різниць). Перерахунок за обмінним курсом на кінець періоду не застосовується до немонетарних статей.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти на банківських рахунках та грошові кошти в дорозі та являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються в фінансовій звітності за амортизованою вартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

Курси обміну гривні по відношенню до основних валют, які були застосовані при складанні окремої фінансової звітності, представлені таким чином:

Валюта	31 грудня 2024 р.	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Долар США	42,0390	37,9824	36,5686
Євро	43,9266	42,2079	38,951

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації), ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

Тестування бізнес-моделі

Метою Товариства є отримання грошових потоків до моменту погашення (утримання до погашення). Бізнес-модель Товариства ґрунтується на купівлі портфелів фінансових активів з понесеними кредитними збитками, при цьому платежі здійснюються нерегулярно, але Товариство будь-якими доступними засобами (поштою, телефоном) намагається отримати договірні грошові

потоки. Товариство купує ці портфелі не для того, щоб отримати прибуток від їх продажу, якщо Товариство не розраховує на отримання всіх грошових потоків за договорами.

Бізнес-модель, яка передбачає утримання фінансових активів до погашення, допускає продаж таких фінансових активів, зокрема, у таких випадках:

- кредитний рейтинг фінансового активу досяг рівня нижчого, ніж того вимагає політика Товариства;
- Товариство регулює свій інвестиційний портфель;
- виникли потреби у додатковому фінансуванні.

Товариство не планує зміну бізнес моделі внаслідок воєнного стану та продовжить функціонувати як факторингова компанія.

Відображення фінансових інструментів

Фінансові активи та фінансові зобов'язання, які обліковуються на балансі Товариства, представлені грошовими коштами та їх еквівалентами, дебіторською та кредиторською заборгованістю, фінансовими вкладеннями та іншими зобов'язаннями.

Фінансові інструменти класифікуються, як зобов'язання або капітал, відповідно до контрактних зобов'язань. Дивіденди, прибуток і збитки, які відносяться до фінансових інструментів, класифікованих, як актив або зобов'язання, відображаються в звітності, як доходи або витрати.

Фінансові активи: оцінка

Класифікація фінансового активу визначається при первинному визнанні, однак в майбутньому може вимагатися рекласифікація активу. Після первісного визнання всі активи, на які розповсюджуються вимоги МСФЗ (IFRS) 9, оцінюються за амортизованою вартістю.

При первісному визнанні кредитно-знецінених фінансових активів оцінювальний резерв під 12-місячні очікувані кредитні збитки не відображаються. Тобто кредитні збитки відображені по вартості фінансового активу при їх придбанні.

При придбанні фінансового активу по договору факторингу резерв очікуваних кредитних збитків в момент придбання не оцінюється.

Визначення показника ризикованості здійснюється за наступними критеріями:

Категорія ризику	Стан боргу	Норма резервування (%)
Прострочена від 0 до 60 днів	Стандартний	0%
Прострочена від 61 до 90 днів	Стандартний	0%
Прострочена від 91 до 180 днів	Стандартний	0%
Прострочена від 181 до 365 днів	Стандартний	0%
Прострочена більше 365 днів	Під контролем	25%
	Субстандартний	50%
	Сумнівний	75%
	Безнадійний	100%

Вкладення в цінні папери, класифіковані як в наявності для продажу, щодо яких існує активний ринок, і ринкова вартість яких може бути достовірно визначена, враховуються за ринковою вартістю, яка є її справедливою вартістю. Коливання такої ринкової вартості відображені через зміни в сукупному доході. Якщо цінні папери реалізовані, накопичений результат, визнаний у капіталі, відноситься на рахунок прибутків і збитків.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість відображається за амортизованою вартістю, за вирахуванням резерву очікуваних кредитних збитків. У зв'язку з відсутністю надійної інформації про фінансовий стан боржників і нерегульованості правових механізмів повернення заборгованості, оцінка можливих збитків може відрізнятися від реальних розмірів в майбутньому.

Якщо у Товариства існує об'єктивне свідчення того, що дебіторська заборгованість і передплата не будуть відшкодовані, Товариство створює відповідний резерв на знецінення та зменшує чисту балансову вартість дебіторської заборгованості.

Товариство аналізує дебіторську заборгованість і передплати на предмет знецінення щоквартально окремо по кожному контрагенту. У залежності від умов договорів, строків і сум грошових коштів, отриманих в ході погашення зазначених сум Товариство створює резерв на знецінення по кожному боржнику.

Інша дебіторська заборгованість

До складу іншої дебіторської заборгованості включена заборгованість, яка пов'язана з операційною діяльністю.

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань.

Товариство списує фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) з балансу тоді і тільки тоді, коли воно погашене, тобто, коли зазначене у договорі зобов'язання виконано, анульовано або строк його дії закінчився.

Товариство припиняє визнання фінансового активу лише в тому випадку, коли:

- закінчується термін договірних прав вимоги на потоки грошових коштів по фінансовому активу;
або
- відбувається передача фінансового активу, і така передача відповідає критеріям припинення визнання.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю нараховується, коли зобов'язання є теперішньою заборгованістю суб'єкта господарювання, яка виникає внаслідок минулих подій і погашення якої, за очікуванням, спричинить вибуття у суб'єкта господарювання ресурсів, котрі атілюють у собі майбутні економічні вигоди. Товариство розподіляє зобов'язання на поточні і непоточні.

Умовні активи і зобов'язання

Умовні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності але інформація про них надається в примітках, за винятком тих, випадків, коли ймовірність відтоку ресурсів, які містять економічні вигоди, є незначними.

Умовні активи не відображаються у фінансовій звітності, але інформація про них надається, коли надходження економічних вигод є ймовірним.

Операційна оренда

Визначення того, чи є угода орендою або містить ознаки оренди, базується на аналізі сутності операції. При цьому необхідно встановити, чи залежить виконання угоди від використання конкретного активу або активів, чи переходить право користування активом у результаті даної угоди.

Облік оренди відповідно до МСФЗ 16 «Оренда». Товариство обліковує оренду відповідно до МСФЗ 16 «Оренда», але строк користування активами, які Товариство орендує є меншим за рік. Товариство не застосовує вимоги щодо визнання активів і зобов'язань стосовно короткострокової оренди (12 місяців та менше).

Основні засоби

Основні засоби обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та резерву на знецінення, якщо необхідно. Основним засобом визнається актив, якщо очікуваний термін його корисного використання (експлуатації), установленний засіданням виробничої комісії, більше року (або операційного циклу, якщо він більше року), а первісна вартісна оцінка якого дорівнює або перевищує 20 000 грн.

Витрати на незначний ремонт й технічне обслуговування відносяться на витрати в міру їх здійснення. Вартість заміни значних компонентів обладнання інших основних засобів капіталізується, а компоненти що були замінені, списуються.

На кінець кожного звітного періоду керівництво оцінює наявність ознак знецінення основних засобів. Якщо такі ознаки знецінення існують керівництво Товариства оцінює відшкодовану суму, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості використання, в залежності від того, яка з них вища.

Прибуток та збитки від вибуття обладнання та інших основних засобів, визначені як різниця між сумою надходження від вибуття та балансовою вартістю активу на дату вибуття відображається у складі прибутку чи збитку за рік (в інших операційних доходах та витратах).

Амортизація нараховується рівними частинами протягом терміну корисного використання основних засобів без урахування очікуваної залишкової вартості.

Строк корисного використання основних засобів за групами:

Група	Строк корисного використання
Засоби зв'язку та комп'ютерне обладнання	5 років
Електронні прибори	4 роки
Інструменти, прилади та інвентар	4 роки
Меблі	4 роки
Інше	12 років

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Товариства представлені правами користування програмним забезпеченням, комп'ютерними програмами. Нематеріальні активи обліковуються по їх фактичній собівартості. Витрати на придбання нематеріальних активів капіталізуються та амортизуються за лінійним методом протягом строку корисного використання.

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

Нематеріальні активи відображені в обліку за собівартістю.

Амортизація нараховується рівними частинами протягом терміну корисного використання нематеріальних активів.

Строк корисного використання нематеріальних активів за групами:

Група	Строк корисного використання
Програмне забезпечення та інші нематеріальні активи	10 років

Облік знецінення

Згідно з вимогами МСБО 36 «Знецінення активів», вартість активу повинна розраховуватися, як попередньо оцінена вартість погашення або теперішня вартість. Чиста вартість реалізації - це сума, яку можна отримати від продажу активу непов'язаним сторонам, яка здійснюється за нормальних обставин за вирахуванням прямих витрат на продаж. Прибуток від використання активу - це справжня вартість очікуваних грошових потоків від використання активу протягом терміну корисної експлуатації цього активу і від його ліквідації.

Згаданий стандарт передбачає, що при визначенні прибутковості використання активу Товариство повинна застосовувати прогнози грошові потоки, які повинні відображати поточний стан активу, та представляти якісну оцінку, здійснювану керівництвом, щодо сукупності економічних умов, які мали місце протягом залишкового строку корисної експлуатації активу. Прогнози грошові потоки необхідно дисконтувати за ставкою, яка відображає поточні ринкові оцінки вартості грошей у часі, і ризики, пов'язані з цим активом.

Визначення доходу

Дохід - це валове надходження економічних вигід протягом періоду, що виникає в ході звичайної діяльності суб'єкта господарювання, коли власний капітал зростає в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників власного капіталу.

Товариство отримує доходи з виду діяльності - факторинг. Договір факторингу набуває чинності в повному обсязі з дати, зазначеної в договорі. Дохід, який виникає по договорам факторингу відображається у Звіті про фінансові результати у статті «Чистий дохід від реалізації послуг».

Також з дати зазначеної в договорі відбувається перехід, від клієнта до фактора, прав грошової вимоги до боржників. Доходом визнається сума різниці між ціною продажу та фактично сплаченою боржником сумою в рахунок погашення загальної суми права грошової вимоги по кожному окремому боржнику/договору, по якому відбулося таке відступлення. Цей дохід відображається у Звіті про фінансові результати у статті «Інші операційні доходи».

Інші доходи

Товариство отримує інший дохід, який не пов'язаний з проведенням операційної діяльності, від розміщення тимчасово вільних грошових коштів, а саме: відсотки на залишки по рахунках, і прибуток від продажу цінних паперів.

Інший дохід визнається, коли є впевненість, що Товариство отримає економічні вигоди від проведених операцій і розмір доходу можна достовірно визначити. Дохід визнається за вирахуванням витрат на його одержання у тому періоді, в якому проведена операція.

Всі інші збори, комісійні та інші статті доходів і витрат зазначай враховуються за принципом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, яка оцінюється як співвідношення фактично наданого обсягу і загального обсягу послуг, які мають бути надані.

Визнання витрат

Товариство несе витрати на ведення справи в процесі своєї операційної діяльності, а також інші витрати, які не пов'язані з операційною діяльністю.

Витрати визнаються у звітті про фінансові результати, якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, пов'язаних зі зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути достовірно визнані.

Витрати визнаються у Звітті про фінансові результати на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутку по конкретних статтях доходів.

Якщо виникнення економічних вигод очікується протягом кількох облікових періодів і зв'язок з доходом може бути простежено тільки в цілому або побічно, витрати у звітті про фінансові результати визнаються на основі методу раціонального розподілу.

Витрата визнається у звітті про фінансові результати негайно, якщо витрати не створюють великі майбутні економічні вигоди, або коли майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати вимогам визнання як актив у балансі.

Витрати на персонал та відповідні відрахування

Заробітна плата, єдиний соціальний внесок, щорічні відпускні та лікарняні нараховуються у тому періоді, в якому відповідні послуги надаються працівникам Товариства.

Товариство створює забезпечення для відшкодування майбутніх витрат на виплату відпусток працівникам. Сума забезпечення визначається як добуток фактично нарахованої заробітної плати працівникам і відсотку, обчисленого як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального планового фонду оплати праці. Забезпечення на виплату відпусток створюється у тому звітному періоді, в якому у Товариства виникло зобов'язання внаслідок минулих подій, оцінка якого може бути розрахунково визначена. За рахунок резерву відпусток Товариство нараховує:

- оплату щорічних основних відпусток та додаткових відпусток працівникам із дітьми;
- оплату компенсацій за невикористані дні відпустки.

Здоров'я і безпека співробітників залишаються в центрі уваги керівництва. Товариство продовжує слідкувати за рівнем загроз викликаних військовою агресією і оцінювати потенційні ризики для життя та здоров'я своїх співробітників, використовуючи всі існуючі системи моніторингу. Застосовані заходи не суттєво вплинули на зниження доходу і обсягів операцій Товариства.

Управлінський персонал Товариства продовжує виконувати свої функції. Проведено переміщення персоналу Товариства у безпечні локації та розгорнуто виконання своїх функцій без втрати контролю і зупинення життєво важливих процесів.

Капітал

Власний капітал — це залишкова частка в активах суб'єкта господарювання після вирахування всіх його зобов'язань.

Фінансова концепція капіталу приймається Товариством при підготовці фінансової звітності.

Товариство має законодавчі вимоги до розміру власного капіталу.

Порядок визнання, класифікації власного капіталу, розкриття інформації у фінансовій звітності визначається МСФЗ, зокрема: МСБО 1 «Подання фінансової звітності», МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», МСБО 32 «Фінансові інструменти».

Капітал Товариства поділяється на наступні компоненти:

- зареєстрований капітал;
- додатковий капітал;
- резервний капітал;
- нерозподілений прибуток (непокритий збиток);

Формування та використання власного капіталу Товариства регулюється чинним законодавством України та Статутом Товариства.

Зареєстрований капітал

Згідно з чинним законодавством України, статутний капітал відображається у гривнях. Суми, номіновані в інших валютах, ніж гривня, перераховуються у гривні за історичним обмінним курсом на день затвердження учасниками нового Статуту або змін до Статуту. Будь-які різниці у вартості в гривнях на дату внеску учасників в іноземній валюті та вартості в гривнях, затвердженої учасниками, визнаються як додатковий сплачений капітал (якщо сплачена вартість перевищує

затверджену суму) або безпосередньо у складі нерозподіленого прибутку (якщо сплачена вартість менша, ніж затверджена сума, та сума раніше визнаного додатково сплаченого капіталу). Випущений статутний капітал Товариства визнається за вартістю отриманих внесків або внесків, що підлягають отриманню. До елемента власного капіталу «Зареєстрований капітал» включається статутний капітал, витрати на випуск власних акцій.

Статутний капітал Товариства становить 4 013 тис. грн., затвердженого Протоколом Загальних зборів учасників від 08.11.2017 року №0811/17.

Розмір сплаченого статутного капіталу – 4 013 тис. грн.

Розмір і структура статутного капіталу Товариства відповідає встановленим вимогам.

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 Постановою Правління НБУ від 27.12.2023 року № 192 «Про затвердження Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній».

Управління капіталом	Станом на 31.12.2024 р.	Станом на 31.12.2023 р.
Кредиторська заборгованість (тис.грн.)	5 501	5 361
Власний капітал (тис.грн.)	16 695	21 001
Показник фінансового важеля (%)	32,95	25,53

Невизначені податкові позиції

Керівництво оцінює невизначені податкові позиції Товариства на кінець кожного звітного періоду. Зобов'язання, що відображаються у відношенні податків, визначаються керівництвом як податкові позиції із невисокою імовірністю того, що їх вдається відстояти у випадку, якщо такі позиції будуть оскаржені податковими органами, на підставі тлумачення Товариством податкового законодавства, що вступило або практично вступило в силу на кінець звітного періоду, і будь якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань.

Резерви за зобов'язаннями та платежами

Резерви за зобов'язаннями та платежами – це не фінансові зобов'язання, сума й термін яких не визначені. Товариство має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, що виникло внаслідок минулих подій, та існує ймовірність, що для погашення такого зобов'язання знадобиться відтік ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім ступенем точності.

Оподаткування

Податки на прибуток відображені у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію або має бути введено в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок на прибуток і відстрочений податок і визнаються у складі прибутку чи збитку за рік, крім випадків, коли вони відносяться до операцій, визнаних в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу, в тому ж або іншому періоді.

Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах. В 2024 році ставка податку на прибуток становила 18%.

Формування в бухгалтерському обліку інформації про витрати, активи і зобов'язання з податку на прибуток здійснюється згідно з вимогами МСБО 12 «Податки на прибуток».

Операції з пов'язаними сторонами

Сторони зазвичай вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна сторона має можливість контролювати іншу або може мати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень.

Пов'язаними сторонами вважаються:

- підприємства, які перебувають під контролем або суттєвим впливом інших осіб;
- підприємства і фізичні особи, які прямо або опосередковано здійснюють контроль над підприємством або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи.

При аналізі кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Ризик і керування ризиками

Діяльність Товариства має на увазі передачу ризику від клієнта Товариства й наступне керування цим ризиком. Найбільші ризики в діяльності Товариства пов'язані із можливістю отримання коштів від дебіторів Товариства за укладеними угодами факторингу. Крім цього, Товариство також піддана ринковому ризику, кредитному ризику, ризику втрати ліквідності й операційному ризику.

Управлінський персонал Товариства виділив наступні основні категорії ризиків:

- Ринкові ризики
- Операційні ризики

Кожна з вищезгаданих категорій розділяється на підгрупи, у яких позначаються ризики, які можуть вплинути на напрямок діяльності Товариства. Для кожного з ризиків розроблений план виконання, згідно якому Товариство мінімізує виникнення ризику.

а) Ринкові ризики

Усі фінансові інструменти й позиції піддаються ринковому ризику - ризику того, що майбутні ринкові умови можуть зробити інструмент більш-менш коштовним. Товариство піддається потенційним інвестиційним ризикам, несучи збитки від фінансових активів, фінансових зобов'язань у результаті змін процентних ставок, і ціни фінансових інструментів.

Для того щоб обмежити інвестиційний ризик, зроблені вкладення в різні фінансові інструменти. При виборі фінансових інструментів ураховуються вимоги діючого законодавства.

При здійсненні інвестиційної діяльності Товариство опирається на затверджену процедуру інвестування, що регулює численні питання, пов'язані з контролем і мінімізацією інвестиційних ризиків.

Товариство управляє ринковими ризиками, вкладаючи більшість інвестицій у ринки й інвестування з високими рейтингами.

б) Операційні ризики й керування ними

Завданням Товариства є надання своїм клієнтам високоякісного обслуговування. Найбільш істотним ризиком, що ставить під загрозу наявність сервісу високого класу, вважається відсутність кваліфікованого й компетентного персоналу Товариства. Для того, щоб успішно залучати й зберігати кваліфікований персонал середнього й вищого рівня, Товариство виплачує своїм співробітникам конкурентну зарплату.

Управління ризиками - це процес, за допомогою якого Товариство виявляє (ідентифікує) ризики, проводить оцінку їх величини, здійснює їх моніторинг і контролює свої ризикові позиції, а також враховує взаємозв'язки між різними категоріями (видами) ризиків.

Управління ризиками відбувається на тому рівні, де ризик виникає, а також за допомогою функцій незалежної перевірки і контролю ризиків - на найвищих рівнях управління і нагляду.

Система управління ризиками забезпечує надійний процес виявлення, оцінки, контролю та моніторингу всіх видів ризику на всіх рівнях Товариства, у тому числі з урахуванням взаємного впливу різних категорій ризиків, а також сприяє вирішенню питання конфлікту завдань між необхідністю отримання доходу та мінімізацією ризиків.

Важливим інструментом у забезпеченні діяльності Товариства є інформаційні системи. Керівництво Товариства приділяє значної увагу правильному функціонуванню інформаційних систем, а також їх відповідності сучасним вимогам.

Кредитний ризик

Товариство застосовує наступні методи управління кредитним ризиком:

- попередження кредитного ризику шляхом ідентифікації, аналізу та оцінки потенційних ризиків на стадії, що передують проведенню операцій, які є чутливими до кредитного ризику;
- планування рівню кредитного ризику шляхом оцінки рівня збитків, що очікуються;
- обмеження кредитного ризику шляхом встановлення лімітів та/або обмежень ризику;

- застосування системи повноважень з прийняття рішень;
- встановлення критеріїв та нормативів у відповідності до вимог Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Товариство придбаває кредитно-знецінені фінансові активи. Рівень дефолту за відступленими кредитними договорами оцінюється як високий.

Фінансовий актив є кредитно-знецінним, якщо сталась одна подія або декілька подій, що негативно впливають на оцінювані майбутні грошові потоки такого фінансового активу. До доказів кредитного знецінення, належать наявні дані про такі події:

- (а) значні фінансові труднощі емітента чи позичальника;
- (б) порушення договору на кшталт дефолту або прострочення;
- (в) надання кредитором позичальника поступок з економічних чи договірних причин у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника, можливість надання яких в іншому випадку кредитор не розглядав би.

Товариство оцінює грошові потоки шляхом урахування всіх умов договору за фінансовим інструментом протягом очікуваного строку дії такого фінансового інструмента. При цьому застосовується припущення щодо можливості достовірної оцінки очікуваного строку дії фінансового інструмента. Водночас, достовірно оцінити очікуваний строк дії кредитно-знеціненого фінансового активу неможливо.

Товариство розкриває за класом фінансового інструмента:

а) суму, яка найкраще відображає його максимальний рівень кредитного ризику на кінець звітного періоду, без урахування будь-якої утримуваної застави або інших посилень кредиту (наприклад, угоди про взаємну компенсацію, що не відповідають вимогам для згортання відповідно до МСБО 32); це розкриття інформації не вимагається для фінансових інструментів, балансова вартість яких найкраще відображає максимальний рівень кредитного ризику;

б) опис застави, утримуваної як забезпечення, та інших посилень кредиту, а також їхнього фінансового впливу (наприклад, кількісна характеристика ступеня, до якого застара або інші посилення кредиту зменшують кредитний ризик) стосовно суми, що найкраще відображає максимальний рівень кредитного ризику (або розкритого відповідно до а), або представленого балансовою вартістю фінансового інструмента);

в) інформацію про кредитну якість фінансових активів, які не є ані простроченими ані знеціненими.

Валютний ризик

Керівництво визначає ліміти ризиків по валютах та загальний прийнятний рівень ризику за позиціями (контроль здійснюється щоденно). Товариство наражається на валютний ризик у зв'язку з відкритими позиціями по різних валютах. Ці позиції розраховуються як різниця між активами та зобов'язаннями в однаковій валюті на звітну дату. Товариство оцінює, контролює та встановлює ліміти для довгих та коротких відкритих валютних позицій, використовуючи українську гривню в якості базисної валюти.

Ризик ліквідності пов'язаний із труднощами в погашенні Товариством фінансових зобов'язань, які потребують передавання коштів чи інших фінансових активів. Ліквідність є необхідною та обов'язковою умовою платоспроможності Товариства.

Ступінь ліквідності керівництво Товариства співвідносить з періодом, протягом якого його активи можуть бути перетворені на кошти: що меншим є період трансформації активів у гроші, то вищим буде ступінь ліквідності, а ризик ліквідності відповідно буде меншим. До того ж важливо, щоб переведення активу в готівку не супроводжувала істотна втрата його вартості. Найбільш ліквідними активами є гроші як у формі монет і паперової готівки, так і у формі поточних залишків на рахунках і банківських депозитів за вимогою. Під час розрахунку ризику ліквідності (на відміну від кредитного ризику) Товариство враховує як фінансові активи, так і фінансові зобов'язання.

Показники ліквідності поділяють на 3 рівні:

- абсолютний (співвідношення коштів і їх еквівалентів із поточними зобов'язаннями);
- терміновий (до коштів у чисельнику додають дебіторську заборгованість);
- поточний (співвідношення всіх оборотних активів до поточних зобов'язань).

Принципи управління ризиком ліквідності

Принцип	Сутність
Пріоритет ліквідності	У разі обрання близьких за прибутковістю напрямків інвестування підприємству потрібно обирати більш ліквідні
Аналіз стану ліквідності	Постійний аналіз потреб підприємства в ліквідних засобах є необхідним з метою уникнення як їх надлишку, так і дефіциту
Перевірка готовності	Передбачає планування та прогнозування дій у разі виникнення непередбачуваних і кризових ситуацій
Робота з партнерами	Гнучкі стосунки з основними клієнтами та постачальниками допомагають у разі потреби терміново мобілізувати необхідні ресурси

Ліквідність Товариства залишається достатньою, Товариство дотримується всіх встановлених Національним банком України нормативів, коефіцієнтів та показників ліквідності.

Назва показника	Станом на 31.12.2024 р.			Станом на 31.12.2023 р.		
Коефіцієнт поточної ліквідності	Оборотні активи	20 542	3,7342	Оборотні активи	25 514	4,7592
	Поточні зобов'язання	5 501		Поточні зобов'язання	5 361	
Коефіцієнт термінової ліквідності	Оборотні активи	20 542	3,7342	Оборотні активи	25 514	4,7592
	Поточні зобов'язання	5 501		Поточні зобов'язання	5 361	
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	Гроші та їх еквіваленти	317	0,0576	Гроші та їх еквіваленти	3 175	0,5922
	Поточні зобов'язання	5 501		Поточні зобов'язання	5 361	

Розкриття інформації щодо використання справедливої та амортизованої вартості

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

Активи, що утримуються за договорами фінансової оренди, визнаються як активи Товариства за їх амортизованою вартістю на початок оренди або, якщо вона менша, за теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів. Відповідне зобов'язання перед орендодавцем включається до звіту про фінансовий стан як зобов'язання за договорами фінансової оренди.

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

Вибір методу оцінювання вартості фінансових активів здійснюється лише у разі їх оцінювання вже після первісного визнання. Якщо порядок визначення амортизованої вартості фінансових активів не викликає значних труднощів, то, що стосується визначення справедливої вартості фінансових активів. Згідно із п. 4.1.2 МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», фінансовий актив оцінюють за амортизованою собівартістю, якщо виконуються такі умови: а) актив утримують в моделі бізнесу, мета якої – утримання активів задля збирання контрактних грошових потоків; б) контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.

Товариство застосовує наступні методи оцінки вартості: ринковий підхід, витратний підхід та дохідний підхід. Товариство відбирає вхідні дані, які відповідають характеристикам активу чи зобов'язання, що їх брали б до уваги учасники ринку в операції з активом чи зобов'язанням. Товариство використовує вхідні дані з біржових ринків.

Класи активів та зобов'язань	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за амортизованою вартістю.	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою вартістю.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за амортизованою вартістю з використанням ефективної ставки відсотка	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

З початком повномасштабного вторгнення російської федерації, платоспроможність платників знизилась, що значно впливає на дохідність Товариства. Це є ключовим фактором ризику, який суттєво впливає на прогнози майбутніх грошових потоків. Також очікується вплив на оцінку фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою та амортизованою вартістю, на оцінку очікуваних кредитних збитків щодо відповідних фінансових активів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», а також на оцінку знецінення окремих нефінансових активів відповідно до МСБО 36 «Знецінення активів». Внаслідок цих невизначеності і тривалості подій Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності у 2025 році. На дату затвердження звітності Товариство уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями. Динаміка зростання грошових потоків за кредитними договорами, право на отримання яких було набуто за договорами факторингу, дещо сповільнилася протягом 2024 року. Цей спад свідчить про значний вплив політичних та військових факторів, що обмежують платоспроможність боржників.

Розділ 5. Пояснення статей звіту про фінансовий стан

Інформація щодо статей Звіту про фінансовий стан за 2024 рік

1. Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби та нематеріальні активи представлені наступним чином:

Назва показника	Офісне обладнання та інше		Нематеріальні активи	
	На 31.12.2024р.	На 31.12.2023р.	На 31.12.2024р.	На 31.12.2023р.
Первісна вартість на початок року	230	285	1 122	1 122
Надходження за рік	0	0	0	0
Вибуття за рік	68	55	0	0
Амортизація за рік	99	141	476	363
Залишкова вартість на кінець року	63	89	646	759

До складу нематеріальних активів Товариство відносить програмне забезпечення:

1. ПЗ «Управління торговим підприємством для України», яке використовується у діяльності Товариства для обліку господарських операцій та для обліку договорів факторингу;
2. Програмне забезпечення Collection Service, що автоматизує процеси управління заборгованістю, розподілу портфелю між зовнішніми повіреними, які працюють з боржниками в рамках договорів-доручень та для підвищення ефективності збору простроченої заборгованості по кожному повіреному чи портфелю в цілому.

Товариство не проводило переоцінку вартості наявних в неї нематеріальних активів та основних засобів станом на 31.12.2024 року у зв'язку з тим, що вони обліковуються за моделлю собівартості. На звітну дату основні засоби та нематеріальні активи не були надані у будь-яку заставу та не обмежені у розпорядженні та використанні Товариством.

Також в Товаристві основні засоби та нематеріальні активи, що мають нульову залишкову вартість, тимчасово не використовуються, законсервовані або вилучені з експлуатації для продажу - відсутні.

2. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість поділяється на поточну та довгострокову.

Поточна дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості, яка буде погашена протягом 12 місяців з дати балансу.

Довгострокова дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості, яка буде погашена після 12 місяців з дати балансу.

Безнадійною визнається заборгованість, щодо якої не існує вірогідності її погашення. Даний факт затверджується керівником підприємства.

Види дебіторської заборгованості:

- дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги, за виданими авансами;
- інша поточна дебіторська заборгованість.

Предмет заборгованості	31 грудня 2024 р.	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Поточна дебіторська заборгованість із контрагентами по звичайній господарській діяльності	109	38	110
Поточна дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	3	3	355
Поточна дебіторська заборгованість за розрахунками з іншими дебіторами	4 200	25	8
Резерв на іншу дебіторську заборгованість	0	0	0
<i>ВСЬОГО з урахуванням резерву:</i>	<i>4 312</i>	<i>66</i>	<i>473</i>
Інша поточна дебіторська заборгованість (фінансові активи придбані за договорами факторингу), в т.ч.:	31 834	32 233	49 271
Резерв очікуваних кредитних збитків	15 957	9 960	20 852
<i>ВСЬОГО з урахуванням резерву ОКЗ:</i>	<i>15 877</i>	<i>22 273</i>	<i>28 419</i>

До складу поточної дебіторської заборгованості за розрахунками з іншими дебіторами в сумі 4 200 тис.грн. станом на 31.12.2024 року відноситься поворотна фінансова допомога, яка надана на безоплатній основі, з терміном погашення до 12 місяців. Отримувач поворотної фінансової допомоги немає ознак пов'язаності з Товариством.

Інша поточна дебіторська заборгованість (фінансові активи придбані за договорами факторингу) – придбані кредитно-знецінені фінансові активи за бізнес-моделлю «утримання до погашення», мета якої досягається шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу частини фінансових активів, при якій облік здійснюється за амортизованою вартістю.

За строком погашення дебіторську заборгованість розподіляються наступним чином:

За строком погашення	Всього майбутніх платежів, включаючи майбутні виплати, тис. грн	
	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
до 1 місяця	0	0
від 1 до 3 місяців	19	38
від 3 до 12 місяців	20 170	22 301
від 12 місяців до 5 років	0	0
Всього	20 189	22 339

На кожну звітну дату Товариство аналізує дебіторську заборгованість на предмет знецінення по кожному боржнику окремо.

Резерв під очікуванні кредитні збитки це сума всіх можливих кредитних збитків, помножена на відсоток ймовірності їх виникнення. Величина резерву визначена як сума добутоків поточної дебіторської заборгованості відповідної групи на відповідні коефіцієнти сумнівності, розрахунок яких визначено обліковою політикою Товариства. Списання витрат за рахунок резерву не здійснюється. В обліку нараховується лише сума зміни резерву на звітну дату, по відношенню до попередньої звітної дати.

Рух резерву очікуваних кредитних збитків:

Назва показника	Резерв очікуваних кредитних збитків		Резерв на іншу дебіторську заборгованість	
	За 2024 рік	За 2023 рік	За 2024 рік	За 2023 рік
Залишок на початок року	9 960	20 852	0	0
Нарахування резерву протягом року	5 997	3 413	0	0
Розформовано резерву протягом року	0	14 305	0	0
Залишок на кінець року	15 957	9 960	0	0

Очікувані кредитні збитки на дату звітності із застосуванням матричного підходу класифікації дебіторської заборгованості щодо строків її погашення:

Кількість днів прострочення	Резерв очікуваних кредитних збитків			Резерв на іншу дебіторську заборгованість		
	За 2024 рік	За 2023 рік	За 2022 рік	За 2024 рік	За 2023 рік	За 2022 рік
Прострочена від 31 до 60 дн.	0	0	0	0	0	0
Прострочена від 61 до 90 дн.	0	0	0	0	0	0
Прострочена від 91 до 180 дн.	0	0	0	0	0	0
Прострочена від 181 до 365 дн.	0	0	0	0	0	0
Прострочена більше 365 дн.	5 997	- 10 892	11 037	0	0	0
РАЗОМ	5 997	- 10 892	11 037	0	0	0

3. Відстрочені податкові активи

Відстрочений податок на прибуток визначають за методом зобов'язань шляхом визначення тимчасових різниць на звітну дату між податковою базою активів і зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності.

Відстрочені активи з податку на прибуток визнаються за всіма тимчасовими різницями, що вираховуються, невикористаними податковими пільгами і невикористаними податковими збитками, тією мірою, якою існує значна вірогідність того, що існуватиме оподатковуваний прибуток, проти якого можуть бути зараховані тимчасові різниці, що вираховуються, невикористані податкові пільги і невикористані податкові збитки.

Балансова вартість відстроченого податкового активу переглядається на кожну звітну дату і знижується, якщо вірогідність того, що буде достатній оподатковуваний прибуток, який дасть змогу використати всі або частину відстрочених податкових активів, мала.

Відстрочені податкові активи і зобов'язання оцінюють за податковими ставками, які, як передбачається, застосовуватимуть у звітному році, коли актив буде реалізований, а зобов'язання погашене, на основі податкових ставок (і податкового законодавства), які станом на звітну дату були введені в дію або фактично введені в дію.

У зв'язку з тим, що Товариство станом на 31 грудня 2024 року зазнало збитків, які можуть бути перенесені та компенсовані прибутком наступних років, зменшуючи таким чином податкове зобов'язання періоду, в якому Товариство в майбутньому досягне прибутку, то такий збиток оцінений за податковими ставками звітного року (у 2024 році ставка податку на прибуток становила 18%) є відстроченим податковим активом у розмірі 945 тис. грн.

4. Грошові кошти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки на поточному рахунку в банку в національній валюті та грошові кошти в дорозі.

Грошові кошти в дорозі – це кошти, які сплачуються Клієнтами Товариства за допомогою програмно-апаратних автономних електронних комплексів (ПТКС, POS-термінали, програмне забезпечення, здатне виконувати облік та реєстрацію транзакцій, мобільні пристрої, операційні каси, платіжні кіоски тощо) банків-агентів, які акумулюються на транзитних рахунках банків-агентів для їх подальшого перерахування на поточні рахунки Товариства.

Назва показника	31 грудня 2024 р.	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Залишки коштів на поточному рахунку Товариства	301	2 963	754
Грошові кошти в дорозі	16	212	139
Готівкові кошти у касі підприємства	0	0	0
РАЗОМ	317	3 175	893

5. Власний капітал

Розмір власного капіталу, відображений в розділі «Власний капітал» пасиву Звіту станом на 31 грудня 2024 року складає 16 695 тис. грн., що складається із статей «Статутний капітал» – в сумі 4 013 тис. грн., «Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)» – в сумі 12 682 тис. грн., відповідає вимогам чинного законодавства України, що застосовується до фінансових компаній, а саме – власний капітал фінансової компанії, до ліцензії якої включено право на надання одного (єдиного) виду фінансових послуг, є достатнім, якщо його розмір не менший ніж 10 млн. грн. для надання послуг факторингу, і, таким чином, відповідає вимогам, встановленим в п. 12 Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній, затвердженого постановою Правління НБУ від 27 грудня 2023 року № 192. Постанова набрала чинності з 01 січня 2024 року, при цьому фінансові компанії повинні привести свою діяльність у відповідність до вимог Положення до 01 липня 2024 року.

У порівнянні з розміром власного капіталу станом на 31 грудня 2024 розмір власного капіталу станом на 31 грудня 2023 року відображений в розділі «Власний капітал» пасиву Звіту складає 21 001 тис. грн., що складається із статей «Статутний капітал» – в сумі 4 013 тис. грн., «Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)» – в сумі 16 988 тис. грн., відповідає вимогам чинного законодавства України, що застосовується до фінансових компаній, а саме – вимогам до розміру власного капіталу фінансових компаній, які планують надавати один вид фінансових

послуг, який повинен становити не менше ніж 3 млн. грн., і, таким чином, відповідає вимогам, встановленим в п. 162, Глави 15, розділу II Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого Постановою Правління Національного банку України 24.12.2021 р. № 153, яка втратила чинність 31.12.2023 року.

6. Резервний капітал

Резервний (страховий) фонд Товариства становить не менше, ніж 25% його статутного капіталу. Розмір щорічних відрахувань до резервного (страхового) фонду не може бути менше 5% суми чистого прибутку Товариства. Кошти резервного (страхового) фонду залишаються у розпорядженні Товариства або можуть використовуватися на покриття збитків, виплату дивідендів та на інші цілі, що не суперечать українському законодавству.

Прибуток, що залишається у розпорядженні Товариства після сплати податків і обов'язкових платежів, розподіляється на формування резервних та інших фондів, збільшення капіталу і виплату дивідендів на підставі рішення Загальних зборів учасників.

Резервний (страховий) фонд Товариства станом на 31.12.2024 року не формувався у зв'язку з тим, що Товариство зазнало збитків.

7. Поточні забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність, що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання. У разі відсутності заборгованості по зобов'язанням резерв не створюється.

Станом на 31.12.2024 року Товариство провело інвентаризацію невикористаної відпустки та нарахувало забезпечення на виплату невикористаних відпусток у сумі сформованого зобов'язання перед персоналом Товариства, яке складає 42 тис. грн.

У сумі нарахувань та забезпечень протягом 2024-2022 років відбулись наступні зміни:

Назва показника	Забезпечення на виплату відпусток працівникам, тис. грн.
Балансова вартість на 31 грудня 2022 року	508
Відрахування до резерву, віднесені на прибуток або збиток	860
Використання/сторнування резерву	1 326
Балансова вартість на 31 грудня 2023 року	42
Відрахування до резерву, віднесені на прибуток або збиток	524
Використання/сторнування резерву	140
Балансова вартість на 31 грудня 2024 року	426

У тому числі залишки по зобов'язанням на виплату невикористаних відпусток ключовому управлінському персоналу та іншим пов'язаним особам. Рух нарахувань та забезпечень:

Назва показника	Забезпечення на виплату відпусток ключовому управлінському персоналу, тис. грн.	Забезпечення на виплату відпусток іншим пов'язаним особам, тис. грн.
Балансова вартість на 31 грудня 2022 року	110	0
Відрахування до резерву, віднесені на прибуток або збиток	209	2
Використання/сторнування резерву	302	0
Балансова вартість на 31 грудня 2023 року	17	2
Відрахування до резерву, віднесені на прибуток або збиток	207	30
Використання/сторнування резерву	19	0
Балансова вартість на 31 грудня 2024 року	205	32

8. Поточна кредиторська заборгованість та інші поточні зобов'язання

Поточна кредиторська заборгованість та інші поточні зобов'язання:

Предмет заборгованості	31 грудня 2024 р.	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
За обслуговування техніки та програмного забезпечення	314	151	261
За юридичні послуги	0	0	15
За послуги зі збору, систематизації та аналізу інформації з відкритих джерел	4 332	1 210	2 460
За послуги по стягненню заборгованості з боржників	321	1 020	287
Інша поточна кредиторська заборгованість	108	169	171
Зобов'язання з податку на прибуток	0	949	0
Поточна заборгованість за договорами факторингу, які на звітну дату не були оплачені	0	1 820	10 847
РАЗОМ	5 075	5 319	14 041

За строками погашення поточна кредиторська заборгованість розподіляється наступним чином:

За строком погашення	Всього зобов'язань, тис. грн			
	31 грудня 2024 року		31 грудня 2023 року	
	Фінансові зобов'язання	Не фінансові зобов'язання	Фінансові зобов'язання	Не фінансові зобов'язання
до 1 місяця	671	0	4 370	0
від 1 до 3 місяців	0	0	0	0
від 3 до 12 місяців	4 404	0	949	0
від 12 місяців до 5 років	0	0	0	0
Всього	5 075	0	5 319	0

Прострочена заборгованість відсутня.

Інформація щодо статей Звіту про сукупний дохід за 2024 та 2023 роки

1. Чистий дохід від реалізації послуг

Товариство створене з метою здійснення виключного виду діяльності, а саме надання послуг факторингу, що підлягає ліцензуванню та має право здійснювати свою діяльність тільки після отримання відповідної ліцензії.

Доходи від здійснення основної діяльності:

Станом на 31 грудня 2024 р.	Станом на 31 грудня 2023 р.
8	35

2. Інші операційні доходи

До складу інших операційних доходів Товариство відносить наступні доходи:

Показники	На 31 грудня 2024 р.	На 31 грудня 2023 р.
Дохід від сум отриманих від боржників в погашення заборгованості, що перевищують ціну відступлення	67 028	78 778
Дохід від сум отриманих від боржників в погашення заборгованості, що перевищують загальну суму заборгованості	239	346
Дохід від дисконтування майбутніх грошових потоків по зобов'язанням	0	1 012
Дохід від компенсації судових витрат	416	306
Дохід від використання раніше сформованих резервів	0	14 305
Дохід від розформування раніше сформованого зобов'язання перед персоналом	0	12
Припинення визнання зобов'язань за рішенням сторін договору	0	16 585
Разом	67 683	111 344

3. Адміністративні витрати

В цій статті відображаються загальногосподарські витрати, пов'язані з управлінням та обслуговуванням підприємства.

Структура адміністративних витрат виглядає наступним чином:

Показники	На 31 грудня 2024 р.	На 31 грудня 2023 р.
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	124	125
Заробітна плата працівників адміністративного складу	5 948	5 929
Соціальні внески з заробітної плати працівників адміністративного складу	1 209	1 223
Матеріальні витрати	37	92

Витрати на консультування з організації діяльності та аудиторські послуги	2 926	2 123
Витрати на оренду та утримання офісу	387	605
Витрати на засоби зв'язку	43	127
Інше	27	283
Разом	10 701	10 507

4. Витрати на збут

В цій статті відображаються загальногосподарські витрати, пов'язані з витратами на збут. Структура витрат на збут виглядає наступним чином:

Показники	На 31 грудня 2024 р.	На 31 грудня 2023 р.
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	14	23
Заробітна плата працівників залучених у збуті	944	4 782
Соціальні внески з заробітної плати працівників залучених у збуті	230	1 073
Витрати на винагороду по збору простроченої заборгованості	11 146	10 577
Витрати на винагороду зі збору, систематизації та аналіз інформації з відкритих джерел	11 077	25 902
Витрати на врегулювання спорів в судах	1 027	2 107
Витрати пов'язані з використанням платіжних терміналів	113	506
Витрати на СМС-інформування боржників	311	1 480
Інше	429	504
Разом	25 291	46 954

5. Інші доходи

До складу інших доходів Товариство відносить:

Показники	На 31 грудня 2024 р.	На 31 грудня 2023 р.
Продаж фінансових активів з метою врегулювання кредитного портфелю та отримання додаткового фінансування	0	2 929

6. Фінансові витрати

До складу фінансових витрат Товариство відносить:

Показники	На 31 грудня 2024 р.	На 31 грудня 2023 р.
Нараховані відсотки, за кредитним договором, термін повернення якого довший ніж 12 місяців (з урахуванням дисконту, який є різницею між майбутньою та теперішньою вартістю зобов'язання)	0	805

7. Інші витрати

До складу інших витрат Товариство відносить:

Показники	На 31 грудня 2024 р.	На 31 грудня 2023 р.
Списання основних засобів у зв'язку з непридатністю використання	0	24

8. Податок на прибуток

Витрати (дохід) з податку на прибуток складаються із поточного податку на прибуток:

Станом на 31 грудня 2024 р.	Станом на 31 грудня 2023 р.
-945	3 197

Інформація щодо статей Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2024 та 2023 роки

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), складений відповідно вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку 7 «Звіт про рух грошових коштів», згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі.

Показники	На 31 грудня 2024р.	На 31 грудня 2023р.
Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) (рядок 3000)	8	35
Надходження коштів по цільовому фінансуванню (рядок 3010)	100	21
Надходження від покупок та замовників (рядок 3015)	44	276
Надходження від повернення авансів (рядок 3020)	11	14
Інші надходження (рядок 3095)	70 230	86 702
Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) (рядок 3100)	25 046	45 181
Витрачання на оплату праці (рядок 3105)	5 273	8 930
Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи (рядок 3110)	1 369	2 368
	2 254	2 169

Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів (рядок 3115), тому числі цей рядок включає оплату зобов'язання з податку на прибуток	949	0
Витрачання на оплату авансів (рядок 3135)	23	31
Витрачання на оплату повернення авансів (рядок 3140)	18	47
Витрачання цільового фінансування (рядок 3145)	100	17
Інші витрачання (рядок 3190)	5 068	28 795

1. Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) (рядок 3000). В цій статті Товариство відображає надходження грошових коштів від надання послуг факторингу.

2. Надходження коштів по цільовому фінансуванню (рядок 3010) В статті відображено надходження коштів від ФСС на оплату лікарняних у зв'язку з тимчасовою втратою працездатності та виплати допомоги у зв'язку з вагітністю та пологами.

3. Надходження від покупців та замовників (рядок 3015). В статті відображено повернення від покупця помилкової оплати та нез'ясовані платежі від боржників.

4. Надходження від повернення авансів (рядок 3020). В статті відображено повернення авансування переданих на виконання судових рішень.

5. Інші надходження (рядок 3095). В статті відображені надходження за звітний період від боржників в рахунок погашення заборгованості, право на отримання якої було отримано за договорами факторингу.

Види надходжень	Станом на 31.12.2024 року	Станом на 31.12.2023 року
Оплата від боржників	69 814	86 389
Компенсація судових витрат	416	313
Всього	70 230	86 702

6. Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) (рядок 3100). В статті витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) Товариство відображає сплачені грошові кошти постачальникам за послуги, товарно-матеріальні цінності, роботи, необхідні для забезпечення діяльності Товариства.

7. Витрачання на оплату праці (рядок 3105). В статті витрачання на оплату праці Товариство зазначає фактично виплачені грошові кошти на оплату праці працівників.

8. Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи (рядок 3110). В статті витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи відображається фактично сплачений Єдиний соціальний внесок.

9. Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів (рядок 3115). В статті витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів зазначаються фактично направлені грошові кошти на оплату Податку з доходів фізичних осіб, Військового збору та інших податків та обов'язкових платежів. Також цей рядок включає оплату зобов'язання з податку на прибуток.

10. Витрачання на оплату авансів (рядок 3135). В статті витрачання на оплату авансів Товариство відображає авансові платежі, які сплачені приватним виконавцем за примусове виконання рішення суду.

11. Витрачання на оплату повернення авансів (рядок 3140). В статті витрачання на оплату повернення авансів відображено витрачання коштів на повернення надлишково сплачених сум боржникам.

12. Витрачання цільового фінансування (рядок 3145). В статті відображено витрачання коштів отриманих від ФСС на оплату лікарняних у зв'язку з тимчасовою втратою працездатності та виплати допомоги у зв'язку з вагітністю та пологами.

13. Інші витрачання (рядок 3190). В цій статті зазначаються фактично витрачені кошти на придбання відступленого права вимоги боргу.

Види витрат	Станом на 31.12.2024 року	Станом на 31.12.2023 року
Оплата по договорам факторингу	4 102	28 203
Оплата по виконавчим листам	966	592
Всього	5 068	28 795

Інформація щодо статей Звіту про власний капітал за 2024 рік

Звіт про власний капітал відповідає вимогам МСБО 1 «Подання фінансової звітності».

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором;

- забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства.

Керівництво Товариства вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі. Облік прибутку / непокритого збитку здійснюється відповідно до чинного законодавства.

Інші суттєві показники Звіту про власний капітал розкрито в абзаці «Капітал» та «Зареєстрований капітал», Розділу 4 «Основні принципи фінансової звітності» та у примітці 6 – «Власний капітал», Інформації щодо статей Звіту про фінансовий стан за 2024 рік.

Виправлення помилок та події після дати балансу

МСБО 10 «Події після звітного періоду» визначає події після звітного періоду як події (сприятливі і несприятливі), які відбуваються в період між закінченням звітного періоду і датою затвердження фінансової звітності до випуску.

На дату затвердження фінансової звітності інформація щодо подій, які мають суттєвий вплив на фінансові показники невідома.

Події після дати балансу, які могли б вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та рух коштів Товариства та які відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності Товариством повинні бути розкриті, з 01 січня 2025 року не відбувалися.

Події після звітної дати:

Подія	Наявність
Прийняття рішення щодо реорганізації Товариства	ні
Оголошення плану про припинення діяльності	ні
Істотні придбання активів, класифікація активів як утримуваних для продажу, інші вибуття активів або експропріація значних активів урядом	ні
Знищення (втрата) активів Товариства внаслідок пожежі, аварії, стихійного лиха або іншої надзвичайної події	ні
Аномально великі зміни після дати балансу в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют	ні
Прийняття законодавчих актів, які впливають на діяльність Товариства	так
Прийняття значних зобов'язань або непередбачених зобов'язань, наприклад, унаслідок надання значних гарантій	ні
Початок крупного судового процесу, що виник виключно внаслідок подій, які відбулися після дати балансу	ні
Дивіденди за звітний період оголошені Товариством після дати балансу	ні
Укладення контрактів щодо значних капітальних і фінансових інвестицій	ні
Оголошення банкрутом дебітора Товариства, заборгованість якого раніше була визнана сумнівною	ні
Переоцінка активів після звітної дати, яка свідчить про стійке зниження їхньої вартості, визначеної на дату балансу	ні
Продаж запасів, який свідчить про необґрунтованість оцінки чистої вартості їх реалізації на дату балансу	ні
Виявлення помилок або порушень законодавства, що призвели до перекручення даних фінансової звітності	ні
Зміна складу Учасників Товариства, перерозподіл часток	ні

У зв'язку з широкомасштабною військовою агресією російської федерації проти України, що розпочалася 24 лютого 2022 року президентом України було видано Указ від 24.02.2022 року №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», який затверджено Законом України від 24 лютого 2022 року №2102-IX «Про затвердження Указу Президента України «Про введення воєнного стану в Україні», який наразі продовжено до 09 травня 2025 року.

З 01 грудня 2024 року набрав чинності Закон № 4015, яким змінено підходи до оподаткування прибутку фінансових установ (крім страхових компаній) та переглянуто ставки податку на прибуток. Новацією Закону № 4015 є, зокрема, визначення видів доходів фінансових установ, до яких з 01.01.2025 року застосовується базова (основна) ставка податку на прибуток у розмірі 25% замість 18%.

Види доходів за категоріями платників, до яких застосовується базова (основна) ставка податку на прибуток у розмірі 25%, визначено п. 136.11 ПКУ, зокрема при:

- оподаткуванні прибутку фінансової установи (крім страховика), у порядку, встановленому пп. 134.1.1 ПКУ;

- оподаткуванні скоригованого прибутку контрольованої іноземної компанії фінансової установи (крім страховика), визначеного відповідно до ст. 392 ПКУ;
- застосуванні положень п. 57.11 ПКУ для виплати дивідендів фінансовою установою (крім страховика).

У листопаді 2024 року Товариство уклало договір з надання послуг з оптимізації та налагодження власного програмного забезпечення «Collection Service» (ПЗ). Мета оптимізації – виявити проблемні місця у продуктивності та ефективності ПЗ, оптимізувати його роботу та підготувати систему до розширеного функціоналу, а також розробити, протестувати та інтегрувати нові механізми в систему, забезпечивши їх коректну роботу та сумісність із поточним функціоналом. Згідно з умовами договору оптимізацію та налаштування буде проведено в три етапи. Заключний етап передбачає фінальне тестування та виконання остаточного налаштування перед повноцінним запуском в експлуатацію – перевірка працездатності після внесених змін, впровадження в експлуатацію, передача оновленої версії ПЗ. Термін виконання послуг з оптимізації та налагодження ПЗ «Collection Service» до 31.05.2025 року.

Станом на дату затвердження звітності орендовані приміщення, основні засоби та матеріальні цінності в офісі Товариства не постраждали. Товариство продовжує здійснювати свою діяльність в обмеженому режимі.

Пов'язані сторони

Операції з пов'язаними сторонами.

Відповідно ознакам пов'язаних осіб, які наводяться в МСБО 24, пов'язаними особами в Товаристві є власники (єдиний учасник), ключовий управлінський персонал та інші пов'язані сторони.

Операції з пов'язаними сторонами за статтями доходів/витрат:

Статті доходів/витрат	2024 рік			2023 рік
	Ключовий управлінський персонал	Єдиний учасник	Інші пов'язані сторони	
Доходи, у т.ч.:	0	0	0	0
Витрати, у т.ч.:	3 949	0	5 780	2 851
Витрати на безповоротну фінансову допомогу	0	0	5 200	0
Витрати на винагороду за договором надання послуг ризик-менеджера	389	0	0	0
Витрати на винагороду у вигляді заробітної плати	2 772	0	449	2 322
Витрати на оплату єдиного соціального внеску	610	0	99	511
Витрати на забезпечення невикористаної відпустки	178	0	32	18
ВСЬОГО	3 949	0	5 780	2 851

Залишки по активам і зобов'язанням, окрім витрат на забезпечення невикористаної відпустки, які розкрито абзаці «Витрати на персонал та відповідні відрахування» Розділу 4 «Основні принципи фінансової звітності» та у примітці 7 – «Поточні забезпечення», Інформації щодо статей Звіту про фінансовий стан за 2024 рік, відсутні.

Інших операцій з пов'язаними сторонами в Товаристві не відбувалось.

Дата затвердження фінансової звітності до випуску

Дана фінансова звітність за період 01.01.2024 – 31.12.2024 року станом на 31.12.2024 року затверджена до випуску 17.04.2025 року.

Директор

Головний бухгалтер



Плохута С.М.

Гридасова Н.І.

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.

Thamuzhokani

портландцемент

48 (color)
dygumof

Section

afriqunil

Karelo H. J.

