



АУДИТОРСЬКО - КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА

Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 4420

65012 Україна, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, 15 тел. (0482) 32-46-99, 0675561307 сайт: www.grantye.com

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Адресат: Керівництву, Засновникам ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРОСТО МАНІ», НБУ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРОСТО МАНІ» (далі – Товариство) (код ЄДРПОУ 43162329, місцезнаходження: Україна, 01021, місто Київ, Кловський узвіз, будинок 7, приміщення 28), що складається з балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2024 року та відповідних звітів про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2024 рік, рух грошових коштів та власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик. На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРОСТО МАНІ» на 31.12.2024 року, 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) та вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність». 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.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї (Інша інформація)

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься у складі інформації стосовно річних звітних даних учасника ринку небанківських фінансових послуг (регуляторна звітність), а саме:

- Дані про договори та операції за наданими кредитами;
- Дані про компенсації та дорогоцінні метали;
- Дані про великі ризики фінансової компанії за гарантіями;
- Дані про договори та операції фінансового лізингу;
- Дані про договори та операції факторингу;
- Дані про портфель за зобов'язаннями за наданими гарантіями;
- Дані про договори та операції за гарантіями;
- Дані про структуру інвестицій фінансової компанії ;
- Дані про залучені кошти;
- Дані про субординований борг фінансової компанії;
- Грошові кошти та їх еквіваленти;
- Дані про дебіторську та кредиторську заборгованість;
- Дані про позабалансові зобов'язання;
- Дані регуляторного балансу;
- Дані фінансової звітності,

але не включає фінансову звітність та наш звіт аудитора щодо неї. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та 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 та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо, на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Звіт з управління Товариством не формується та не подається у відповідності до п.7 ст.11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», адже Товариство не належить до категорії середніх або великих підприємств.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2.4 та 10 фінансової звітності, в якій розкривається судження управлінського персоналу щодо впливу на діяльність товариства військової агресії та її наслідків. Як зазначено в цій Примітці, за оцінкою керівництва Товариства ці події суттєво не вплинули на діяльність ТОВ "ФК "ПРОСТО МАНІ". Керівництво вважає, що протягом найближчих 12 місяців Товариство буде працювати, своєчасно і повністю виконувати власні зобов'язання. Учасники Товариства не мають наміру ліквідувати Товариство або припинити операції. Але існує суттєва невизначеність, що може поставити під сумнів здатність товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі у майбутньому, довгострокові прогнози розвитку ситуації та відповідних негативних наслідків дуже складно надавати через непередбачуваність військових дій РФ. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Пояснювальний параграф

Згідно з чинним законодавством, станом на дату цього звіту аудитора фінансова звітність Товариства відповідно до МСФЗ повинна бути підготовлена в єдиному електронному форматі (iXBRL).

Як описано у Примітці 2.5 до фінансової звітності, станом на дату цього звіту аудитора управлінський персонал Товариства ще не підготував звіт у форматі iXBRL внаслідок

обставин, описаних у Примітці 2.5, і планує підготувати та подати звіт у форматі iXBRL у встановлені законодавством терміни. Наша думка не є модифікованою щодо цього питання.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2023 р., був проведений іншим аудитором, який 14 травня 2024 р. висловив немодифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

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, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли 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, коли 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 всього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та 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, невірні 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, доходимо висновку, 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.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені під час аудиту, 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 їх про всі стосунки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРА ТА АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Повне найменування	АУДИТОРСЬКО - КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА "ГРАНТЪЕ" у вигляді ТОВ
Код ЄДРПОУ	21026423
Місцезнаходження	65012, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, буд. 15
Дата державної реєстрації	23 травня 1995 року
Номер та дата видачі свідоцтва про внесення в реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги	№ 4420 Рішення Аудиторської палати України від 27.01.2011 р. за № 227/3.1 Розділ СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ, ЩО СТАНОВЛЯТЬ СУСПІЛЬНИЙ ІНТЕРЕС (https://www.apu.com.ua)
Відповідність системи контролю якості	Дата рішення Інспекції із забезпечення якості 23.11.2021 року, № 96-кя
Контактний телефон	(0482) 32-46-99, 067 5561307
Вебсайт	www.grantye.com
Вебсторінка	audit@grantye.com

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО КОМПАНІЮ

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРОСТО МАНІ»
Скорочена назва	ТОВ "ФК "ПРОСТО МАНІ"
Код ЄДРПОУ	43162329
Місцезнаходження	Україна, 01021, місто Київ, Кловський узвіз, будинок 7, приміщення 28
Дата державної реєстрації	08.08.2019 року
Основні види діяльності відповідно до статутних документів	Основний: 64.92 Інші види кредитування
Статутний капітал, грн.	9 000 000,00 грн
Середньооблікова чисельність працівників	8 осіб
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серія №В0000382 від 05.10.2021
Ліцензії	ЛІЦЕНЗІЯ НА ДІЯЛЬНІСТЬ ФІНАНСОВОЇ КОМПАНІЇ, саме НАДАННЯ КОШТІВ ТА БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛІВ У КРЕДИТ від 22.03.2024 року, строк необмежений ЛІЦЕНЗІЯ НА ДІЯЛЬНІСТЬ ФІНАНСОВОЇ КОМПАНІЇ, а саме ФАКТОРИНГ виключено від 22.03.2024 року ЛІЦЕНЗІЯ НА ДІЯЛЬНІСТЬ ФІНАНСОВОЇ КОМПАНІЇ, а саме ФІНАНСОВИЙ ЛІЗИНГ виключено від 22.03.2024 року
Відокремлені підрозділи	Відсутні
Інформація про кінцевого бенефіціарного власника (контролера) та засновників юридичної особи	<u>ЗЕЛЕНСЬКА ЮЛІЯ ОЛЕКСАНДРІВНА</u> Країна громадянства бенефіціара: Україна Країна реєстрації: Україна Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив Відсоток частки статутного капіталу або відсоток права голосу: 19
Перелік засновників/учасників	<u>ЗЕЛЕНСЬКА ЮЛІЯ ОЛЕКСАНДРІВНА</u> Країна громадянства: Україна Країна реєстрації: Україна Розмір внеску до статутного фонду: 1 710 000,00 грн Частка (%): 19,00%

<p>Перелік засновників/учасників</p>	<p><u>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ЦЕФЕЙ"</u> Код ЄДРПОУ засновника: <u>43506539</u> Країна резиденства: Україна Країна реєстрації: Україна Адреса засновника: Україна, 69035, Запорізька обл., місто Запоріжжя, пр.Соборний, будинок 151/вул.Сталеварів, будинок 11, приміщення 82 Розмір внеску до статутного фонду: 4 275 000,00 грн Частка (%): 47,50%</p> <p><u>ІСЕНКО МАКСИМ ЮРІЙОВИЧ</u> Країна громадянства: Україна Країна реєстрації: Україна Розмір внеску до статутного фонду: 855 000,00 грн Частка (%): 9,50%</p> <p><u>СНІЖКО ТЕТЯНА ПЕТРІВНА</u> Країна громадянства: Україна Країна реєстрації: Україна Розмір внеску до статутного фонду: 855 000,00 грн Частка (%): 9,50%</p> <p><u>ТЮХТА ДМИТРО ВАЛЕНТИНОВИЧ</u> Країна громадянства: Україна Країна реєстрації: Україна Розмір внеску до статутного фонду: 855 000,00 грн Частка (%): 9,50%</p> <p><u>БОРИСЕНКО ЛЮДМИЛА ОЛЕКСАНДРІВНА</u> Країна громадянства: Україна Країна реєстрації: Україна Розмір внеску до статутного фонду: 450 000,00 грн Частка (%): 5,00%</p>
<p>ВЕБ-сайт:</p>	<p>https://prostomoney.com.ua/</p>

Основні відомості про умови договору та аудиторську перевірку

Аудиторська перевірка проводилася згідно угоди № 619 від 20 березня 2025 року.

Період, яким охоплено проведення аудиту: Перевірку ТОВ "ФК "ПРОСТО МАНІ" проведено за період з 01 січня 2024 року по 31 грудня 2024 року.

Дата початку та дата закінчення аудиту: ТОВ "ФК "ПРОСТО МАНІ" заключило угоду про проведення обов'язкового аудиту та перевірялося аудитором з 20 березня 2025 року по 18 квітня 2025 року.

Партнером завдання з аудиту
(ключовим партнером з аудиту),
результатом якого є цей звіт
незалежного аудитора, є



Олег ШЕВЧЕНКО
(номер реєстрації у Реєстрі 100056)

65012, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, буд. 15
21 квітня 2025 року

Заява керівництва про відповідальність

Керівництво ТОВ "ФК "ПРОСТО МАНІ" (надалі - Товариство) несе відповідальність за складання та достовірне подання фінансової звітності: балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2024 року та відповідних звітів про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2024 рік, рух грошових коштів та власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності на 31 грудня 2024 року, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ)

Під час підготовки фінансової звітності у відповідності до МСФЗ керівництво Товариства несе відповідальність за:

- вибір належних принципів бухгалтерського обліку та їх послідовне застосування;
- вибір і застосування прийнятної облікової політики;
- застосування обґрунтованих оцінок і суджень, які відповідають обставинам;
- дотримання принципів МСФЗ або розкриття усіх суттєвих відхилень від МСФЗ у примітках;
- підготовку фінансової звітності відповідно до МСФЗ, згідно з припущенням, що Товариство і далі буде здійснювати свою діяльність у найближчому майбутньому, за виключенням випадків, коли таке припущення не буде правомірним;
- облік та розкриття у фінансовій звітності всіх відносин та операцій між пов'язаними сторонами;
- розкриття всіх претензій у зв'язку з судовими позовами, які були, або, можливі в найближчому майбутньому;
- достовірне розкриття в фінансовій звітності інформації про всі надані кредити або гарантії від імені керівництва;

Керівництво Товариства також несе відповідальність за:

- розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективної і надійної системи внутрішнього контролю Товариства, доречної для складання й подання фінансової інформації, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства чи помилок;
- ведення бухгалтерського обліку відповідно до законодавства та стандартів бухгалтерського обліку відповідної країни реєстрації Товариства (Україна);
- прийняття заходів у межах своєї компетенції для захисту активів Товариства.

Дана фінансова звітність станом на 31 грудня 2024 року, що підготовлена відповідно до МСФЗ, затверджена від імені Керівництва Товариство 27.02.2025 року.

Від імені Керівництва ТОВ "ФК "ПРОСТО МАНІ":



Директор Клименков Дмитро Сергійович

Handwritten signature of the Chief Accountant, Guzar Mariya Andriivna.

Головний бухгалтер Гузар Марія Андріївна

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПРОСТО МАНІ"**

Дата (рік, місяць, число) за складання

КОДИ
UA80000000000624772
240
64.99

Територія **Печерського району м. Києва**

за КАТОГТГ 1

Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю**

за КОПФГ

Вид економічної діяльності **Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), ч.в.у.**

за КВЕД

Середня кількість працівників

0800330721

Адреса, телефон, вулиця **КЛОВСЬКИЙ УЗВІЗ, буд. 7, прим. 28, м. КИЇВ, 01021, Україна**

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

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

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

ч

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

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
		3	4
I	2		
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	17	-
первісна вартість	1001	126	126
накопичена амортизація	1002	109	126
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	72	68
первісна вартість	1011	444	450
знос	1012	372	382
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	1 736	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	1 825	68
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	962	62
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	11 940	6 711
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	38 068	37 551
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	5 695	4 971
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	5 695	4 971
Витрати майбутніх періодів	1170	15	14
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			

резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	56 680	49 309
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	58 505	49 377

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	9 000	9 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	493	1 119
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	9 493	10 119
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	42	84
розрахунками з бюджетом	1620	24	141
у тому числі з податку на прибуток	1621	21	137
розрахунками зі страхування	1625	3	4
розрахунками з оплати праці	1630	11	15
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	48 932	39 014
Усього за розділом III	1695	49 012	39 258
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	58 505	49 377

Керівник

Головний бухгалтер

Клименков
Дмитро
Сергійович
ЕІТ Гузар
Марія
Андріївна

Клименков Дмитро Сергійович

Гузар Марія Андріївна

1. Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та території територіальних громад.

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





Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПРОСТО МАНІ"**

(найменування)

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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2025	01	01
43162329		

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

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	10 307	15 565
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховання</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	10 307	15 565
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	15 751	9 879
у тому числі:	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(6 549)	(5 100)
Витрати на збут	2150	(3 113)	(4 430)
Інші операційні витрати	2180	(6 596)	(659)
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	9 800	15 255
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	1 080	40
Інші доходи	2240	5	-
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від безоплатної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(10 122)	(15 178)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-



Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	763	117
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(137)	(21)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	626	96
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	626	96

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	2
Витрати на оплату праці	2505	833	699
Відрахування на соціальні заходи	2510	180	151
Амортизація	2515	28	54
Інші операційні витрати	2520	15 217	9 283
Разом	2550	16 258	10 189

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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



Дмитро
Сергійович
ЕП Гузар
Марія
Андріївна

Клименков Дмитро Сергійович

Гузар Марія Андріївна



Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2025	01	01
43162329		

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПРОСТО МАНІ" за ЄДРПОУ

(найменування)

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

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

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	10 073	13 886
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	96	20
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних 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	16 477	15 863
Інші надходження	3095	9 833	12 885
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(7 794)	(10 075)
Праці	3105	(665)	(573)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(179)	(152)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(183)	(214)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(21)	(75)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(162)	(139)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(4 815)	(2 069)
Інші витрачання	3190	(3 643)	(6 479)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	19 200	23 092
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	7 113	5 185
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(12 811)	(13 000)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-19 924	-18 185
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-724	4 907
Залишок коштів на початок року	3405	5 695	788
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	4 971	5 695

Керівник

Дмитро
Сергійович

Клименков Дмитро Сергійович

ЕП Гузар
Марія
Андріївна

Гузар Марія Андріївна

Головний бухгалтер



Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ СПРОСТО МАНІ"** за ЄДРПОУ _____
 (найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2025	01	01
43162320		

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про власний капітал
за Рік 2024 р.

Форма №4 Код за ДКУД **1801005**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	9 000	-	-	-	493	-	-	9 493
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	9 000	-	-	-	493	-	-	9 493
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	626	-	-	626
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	626	-	-	626
Залишок на кінець року	ЕП 4300	9 000	-	-	-	1 119	-	-	10 119

Керівник

Головний бухгалтер

ЕП
Дмитро
Сергійович
ЕП Гузар
Марія
Андріївна

Клименков Дмитро Сергійович

Гузар Марія Андріївна





Примітки до фінансової звітності
ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРОСТО МАНІ»,
складеної відповідно до міжнародних стандартів
фінансової звітності за 2024 рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

ЗМІСТ

Загальна інформація.....	2
Загальна основа формування фінансової звітності.....	2
2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ.....	2
2.2. Рішення про затвердження фінансової звітності.....	3
2.3. Перехід на нові та переглянуті стандарти.....	3
2.4. Припущення про безперервність діяльності.....	6
2.5. Подання інформації у форматі таксономії.....	6
2.6. Принцип нарахування в бухгалтерському обліку.....	7
2.7. Звітний період фінансової звітності.....	7
2.8. Порівняльна інформація.....	7
2.9. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення.....	7
2.10. Концепція суттєвості у фінансовій звітності.....	7
2.11. Економічне середовище, в умовах якого Товариство здійснює свою діяльність.....	7
3. Облікова політика.....	9
3.1. Концептуальна основа.....	9
3.2. Основи облікової політики та складання звітності.....	9
3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів.....	10
3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів.....	10
3.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у сукупному доході.....	12
3.3.5. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.....	13
3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів, запасів.....	13
3.4.1. Основні засоби.....	13
3.4.2. Нематеріальні активи.....	14
3.4.3. Облікові політики щодо оренди.....	14
3.4.4. Запаси.....	14
3.5. Податок на прибуток.....	15
3.6. Інші активи та зобов'язання.....	15
3.6.1. Формування резервів.....	15
3.6.2. Дивіденди.....	16
3.6.3. Визнання доходів і витрат.....	16
3.6.4. Взаємозаліки.....	16
4. Істотні судження та основні джерела невизначеності в процесі застосування облікової політики.....	16
5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості.....	17
5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю.....	17
5.2. Переміщення між 1-м та 2-м рівнями ієрархії справедливої вартості.....	17
6. Окремі елементи фінансової звітності за 2024 рік.....	18
6.1. Інформація за сегментами.....	18
6.2. Основні засоби.....	18
6.3. Нематеріальні активи.....	18
6.4. Дебіторська заборгованість.....	19
6.5. Резерви.....	19
6.6. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	20
6.7. Власний капітал.....	20
6.8. Кредиторська заборгованість.....	21
6.9. Доходи.....	21
6.10. Адміністративні витрати.....	21
6.11. Витрати на збут.....	22
6.12. Інші операційні витрати.....	22
6.13. Фінансові витрати.....	22
6.14. Податок на прибуток.....	22
7. Управління капіталом Товариства.....	22
8. Управління ризиками.....	23
8.1. Кредитний ризик.....	24
8.2. Ринковий ризик.....	25
8.3. Ризик ліквідності.....	25
9. Операції із пов'язаними сторонами.....	26
10. Події після дати балансу.....	27

1. Загальна інформація

Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРОСТО МАНІ» було створене 08.08.2019 р. Виключним видом діяльності компанії є надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних або залучених коштів під заставу майна на визначений строк та під процент. Компанія здійснює свою діяльність на підставі свідоцтва про реєстрацію фінансової установи, виданого Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України. Компанія надає наступні фінансові послуги :

- надання коштів та банківських металів у кредит.

Компанія має ліцензію на надання вищезазначених послуг.

Місце знаходження Компанії: Україна, 01021, м.Київ, Печерський район, вул. Кловський узвіз, буд. 7, приміщення 28.

На кінець 2024 року Компанія має один відокремлений підрозділ:

- ФІЛІЯ № 1 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПРОСТО МАНІ", код ЄДРПОУ ВП: 43896895

Місцезнаходження ВП: Україна, 79039, Львівська обл., місто Львів, вул.Юнаківа М. генерала, будинок 9 "Б".

Сайт: <https://prostomoney.com.ua/>

Електронна пошта: credit@prostomoney.com.ua

Директор – Клименков Дмитро Сергійович

Головний бухгалтер – Гузар Марія Андріївна

Кінцевий бенефіціарний власник – Зеленська Юлія Олександрівна

Господарсько-галузеві сегменти не виділені, товариство займається господарською діяльністю тільки на території України. Відповідно звітність за сегментами не складається.

Національною валютою України є гривня, що є функціональною валютою, в якій подано показники фінансової звітності. Вся інформація подана у тисячах гривень, з округленням до тисяч, якщо не зазначено інше. Гривня не є вільноконвертованою валютою за межами України.

Звітність підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності.

Компанія є платником податку на прибуток за основною ставкою 18%, не платник ПДВ.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Законодавчою основою застосування Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (в подальшому – МСФЗ) є Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», в який було внесено відповідні зміни.

Незалежно від застосовуваного пакету стандартів товариство зобов'язане виконувати норми Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» і Порядку подання фінансової звітності, а також нормативно-правові акти щодо документального забезпечення записів у бухгалтерському обліку, проведення інвентаризації тощо.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за період з 01 січня по 31 грудня 2024 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2024 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Протягом звітного періоду та під час складання цієї фінансової звітності Компанія використовувала нові та переглянуті стандарти і тлумачення, що були випущені Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності і є обов'язковими для застосування у звітному періоді, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

ТОВ «ФК «ПРОСТО МАНІ» вело в 2024 році бухгалтерський облік відповідно до МСБО і на їх основі було складено фінансову звітність за МСФЗ.

Фінансова звітність за МСФЗ, що складена за 2024 рік, містить форми звітів:

- Звіт про фінансовий стан станом на 31.12.2024 року;
- Звіт про сукупний дохід за 2024 рік;
- Звіт про рух грошових коштів за 2024 рік;
- Звіт про зміни у власному капіталі за 2024 рік;

- Примітки до річної фінансової звітності за 2024 рік, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення на предмет повноти, достовірності та відповідності Концептуальній основі, чинному законодавству, встановленим нормативам та іншу пояснювальну інформацію.

Вони є повним пакетом звітності складеної відповідно до МСФЗ.

2.2. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) Протоколом річних Загальних Зборів Учасників Товариства № 20250225-001 від 25 лютого 2025 р. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження.

2.3. Перехід на нові та переглянуті стандарти

При підготовці фінансової звітності за 2024 рік, Товариство застосувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до його операцій та є обов'язковими для застосування при складанні річної звітності. Застосування доповнень та змін до стандартів та інтерпретації не призвело до будь-якого суттєвого впливу на облікову політику, фінансовий стан чи результат діяльності Товариства. Товариство має право застосовувати нові МСФЗ з періодів, що зазначаються в самому стандарті або пізніше. Також дозволяється застосування до цієї дати (тобто дострокове застосування).

МСФЗ, які випущені

Нижче наводяться стандарти та тлумачення, а також поправки до стандартів та тлумачень, які були випущені, але ще не набули чинності на дату випуску фінансової звітності Товариства. Керівництво Товариства планує застосувати всі вищевказані стандарти у фінансовій звітності за відповідні періоди.

Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» – «Відсутність конвертованості» (випущені у серпні 2023 року і набувають чинності з 1 січня 2025 року або після цієї дати)

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

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 за допомогою системи електронних платежів та оцінки договірних характеристик грошових потоків 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 набувають чинності для річних періодів, що починаються з 01 січня 2026 року.

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 внесено зміни до МСФЗ 1 для забезпечення їх відповідності вимогам МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" (далі – МСФЗ 9), додано перехресні посилання для підвищення зрозумілості МСФЗ 1.

Відповідно до внесених змін суб'єкти господарювання не повинні відображати у своєму першому 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 узгодження формулювання положень Керівництва щодо впровадження МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" з відповідними положеннями МСФЗ 7 та поняттями МСФЗ 9 і 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;

МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність".

Зміни внесені з метою усунення невідповідності між параграфами МСФЗ 10, щоб уточнити, що відносини, які описані в параграфі Б74, є лише одним із прикладів обставини, за якої потрібно застосовувати судження, щоб визначити, чи діє сторона як фактичний агент чи ні;

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.

МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності" набирає чинності з 01 січня 2027 року

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 вводить 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 / звірку з найбільш прямо порівнюваними проміжними підсумками фінансових результатів, подання яких вимагається МСФЗ 18, і в складі фінансової звітності будуть підлягати обов'язковому аудиту.

Стандарт також установлює вдосконалені вимоги стосовно агрегування та дезагрегування 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.

МСФЗ 19 "Дочірні підприємства, що не є підзвітними громадськості: розкриття інформації" набирає чинності з 01 січня 2027 року. Дозволяється дострокове застосування.

МСФЗ 19 дає змогу спростити процеси звітування для дочірніх компаній, що перебувають у сфері застосування МСФЗ 19, зменшуючи витрати та зберігаючи корисність фінансової звітності для її користувачів.

МСФЗ 19 дає змогу дочірнім компаніям складати лише один комплект звітності для задоволення потреб як материнської компанії, так і потреб власних користувачів фінансової звітності, зменшує вимоги до розкриття інформації дочірніх компаній.

Дочірня компанія має право застосовувати МСФЗ 19, якщо:

- дочірня компанія не є публічно підзвітною / підзвітною громадськості (тобто її боргові зобов'язання чи інструменти власного капіталу не перебувають в обігу на публічному ринку або в процесі випуску для обігу на публічному ринку) та не є фінансовою установою; і
- проміжна або кінцева материнська компанія складає консолідовану фінансову звітність, яка доступна для публічного використання та відповідає вимогам МСФЗ.

У зв'язку із введенням МСФЗ 19 вносяться зміни до інших стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ.

Звіт зі сталого розвитку.

Відповідно до розпорядження Кабінету Міністрів України від 18 жовтня 2024 року № 1015-р схвалено Стратегію запровадження підприємствами звітності зі сталого розвитку (далі – Стратегія).

Метою Стратегії є запровадження подання підприємствами звітності зі сталого розвитку до 2030 року, що забезпечить адаптацію національного законодавства України до законодавства ЄС, сприятиме доступу українських підприємств до міжнародних ринків капіталу та залученню іноземних інвестицій.

У ЄС питання звітування зі сталого розвитку врегульовано шляхом прийняття Європейським Парламентом і Радою Директиви (ЄС) 2022/2464 від 14 грудня 2022 року про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 537/2014, Директиви 2004/109/ЄС, Директиви 2006/43/ЄС і Директиви 2013/34/ЄС щодо корпоративної звітності із сталого розвитку (далі – Директива (ЄС) 2022/2464) та Делегованого Регламенту Комісії (ЄС) 2023/2772, що доповнює Директиву 2013/34/ЄС Європейського Парламенту і Ради щодо стандартів звітності із сталого розвитку. Зокрема, зазначеним Регламентом затверджено Європейські стандарти звітності із сталого розвитку (ESRS), які підприємства повинні використовувати для звітування із сталого розвитку відповідно до статей 19а і 29а оновленої Директиви 2013/34/ЄС.

Також змінені вимоги до аудиту, зокрема в частині надання впевненості / аудиту звітності зі сталого розвитку та окремі вимоги до кваліфікації аудиторів.

Звіт зі сталого розвитку не є фінансовою звітністю, проте він має бути частиною Звіту про управління та подаватися разом із фінансовою звітністю.

Підготовка Звіту про сталий розвиток вимагатиме проведення великого обсягу робіт у частині визначення ризиків, можливостей і впливу, суттєвості впливу, ланцюжка створення вартості, їх оцінки та належної перевірки, тому суб'єктам господарювання необхідно розпочати підготовчу роботу щодо аналізу інформації, розроблення плану впровадження та збору і перевірки інформації, необхідної для складання Звіту про сталий розвиток.

У річній фінансовій звітності Товариства, станом на 31 грудня 2024 року, опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації не мають впливу на показники фінансової звітності.

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

Фінансова звітність складена на основі принципу історичної (фактичної) собівартості, за винятком фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю.

2.4. Припущення про безперервність діяльності

Свою діяльність Товариство проводить в Україні. Наприкінці лютого 2022 року відбулося воєнне вторгнення росії в Україну.

Безпосередніми наслідками зовнішньої військової агресії є погіршення економічного середовища та поглиблення економіко-політичної невизначеності. Це призвело до зменшення доходів та грошових потоків суб'єктів господарювання. Для низки підприємств ці питання є ще гострішими, адже ведення діяльності на окремих територіях є або вкрай ризиковим, або й зовсім неможливим.

Товариство залежить від впливу нестабільної економіки в країні. У результаті виникає суттєва невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції та можливість відшкодування вартості активів товариства, його можливість погашати свої борги в міру настання строків їх сплати.

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, як це може вплинути на майбутній фінансовий стан Товариства. Керівництво вважає, що вживає всі необхідні заходи для забезпечення стабільності та розвитку бізнесу Товариства у сучасних умовах, які склалися у бізнесі та економіці.

Станом на дату випуску цієї фінансової звітності не було пошкоджень критично важливих активів, які перешкоджали б Товариству продовжувати діяльність. Товариство не має активів у зоні активних воєнних дій або на тимчасово окупованих територіях. У разі найгіршого сценарію розвитку подій, за якого інтенсивні воєнні дії відбуватимуться по всій території України, можна припустити, що це матиме вплив на діяльність Товариства, тривалість якого неможливо спрогнозувати. Ці обставини являють собою фактор невизначеності поза контролем Товариства. Керівництво вжило належних заходів для забезпечення безперервної діяльності Товариства та зробило такі припущення у своєму прогнозі на дванадцять місяців з дати цієї фінансової звітності:

- інтенсивність воєнних дій та охоплення територій України, на які вторглися російські війська, значно не збільшаться;

- Товариство зможе забезпечити безперебійну роботу власної критичної ІТ-інфраструктури та доступність свого персоналу у відповідності до заходів, вжитих керівництвом і передбачених планом безперервності діяльності;

- керівництво планує своєчасно обслуговувати боргові зобов'язання Товариства у відповідності до умов укладених договорів;

- наявна ліквідність у результаті надходжень від погашення дебіторської заборгованості дозволить Товариству фінансувати операційні витрати та продовжувати обслуговувати його клієнтів – видавати нові кредити.

Керівництво проаналізувало здатність Товариства продовжувати подальшу безперервну діяльність станом на дату випуску цієї фінансової звітності та дійшло висновку, що існує лише один суттєвий фактор невизначеності щодо подальшої значної ескалації воєнних дій, що може призвести до дестабілізації діяльності Товариства, який може викликати значні сумніви у спроможності Товариства продовжувати безперервну діяльність. Отже, Товариство може бути не в змозі реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності. Спираючись на ці фактори, керівництво обґрунтовано очікує наявність у Товариства достатніх ресурсів для управління діяльністю протягом наступних дванадцяти місяців з дати цієї фінансової звітності. Керівництво продовжить відстежувати потенційний вплив та вживатиме усіх можливих заходів для мінімізації будь-яких наслідків. З урахуванням цих та інших заходів керівництво Товариства дійшло висновку, що застосування припущення щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності його капіталу, а також на основі історичного досвіду, який свідчить, що короткострокові зобов'язання будуть погашені у ході звичайної діяльності Товариства.

2.5. Подання інформації у форматі таксономії.

Відповідно до пункту 5 Статті 121 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» суб'єкти господарювання, які складають фінансову звітність за МСФЗ,

складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі (iXBRL). Станом на дату випуску цієї фінансової звітності опубліковано таксономію UA XBRL МСФЗ 2023 року і Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України ініціювала процес подання фінансової звітності за 2023 рік та проміжної фінансової звітності за 2024 рік в єдиному електронному форматі. У зв'язку з введенням воєнного стану в Україні Законом №2115-IX передбачено, що, зокрема, юридичні особи подають фінансові, аудиторські звіти та будь-які інші документи, подання яких вимагається відповідно до норм чинного законодавства в документальній та/або в електронній формі, протягом трьох місяців після припинення чи скасування воєнного стану або стану війни за весь період неподання звітності чи обов'язку подати документи. Керівництво Товариства планує підготувати пакет звітності у форматі iXBRL та подати його протягом 2025 року.

2.6. Принцип нарахування в бухгалтерському обліку

Товариство складає фінансову звітність (крім інформації про рух грошових коштів) за принципом нарахування.

2.7. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2024 року.

2.8. Порівняльна інформація

Товариство розкриває інформацію стосовно попереднього періоду щодо всіх сум, наведених у фінансовій звітності поточного періоду, крім випадків, коли МСФЗ дозволяють чи вимагають інше.

2.9. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.10. Концепція суттєвості у фінансовій звітності

Концепція суттєвості у фінансовій звітності визначається в МСФЗ 1. Згідно зі стандартом суттєві пропуски чи помилки мають місце тоді, коли можуть поодиночі або разом вплинути на господарські рішення, що приймаються користувачами фінансової звітності на її основі. Цей принцип може застосовуватися і стосовно агрегування фінансової інформації та її розкриття. Визначення суттєвості у фінансовій звітності ґрунтується на низці чинників, серед яких є: специфіка діяльності організації, правова й економічна ситуація, якість систем бухгалтерії та внутрішнього контролю. В основу для визначення порога суттєвості Товариством обрано власний капітал, відсоток вартості обраної основи становить 5% (поріг суттєвості).

Якщо значення необхідних коригувань, які потребують МСФЗ, в межах від 0% до 5% від об'єктів обліку, то такий вплив визнається не суттєвим та не потребує відображення у обліку.

2.11. Економічне середовище, в умовах якого Товариство здійснює свою діяльність

Свою діяльність Товариство проводить в Україні. Вже більше двох років триває війна росії з Україною, що супроводжується активними бойовими діями по багатьох регіонах країни. Внаслідок війни було фізично знищено та пошкоджено активи багатьох підприємств, порушено ланцюги постачання та виробничі процеси, зруйнована транспортна інфраструктура, яка забезпечувала рівномірний розподіл пропозиції за регіонами, збільшилися витрати бізнесу.

Разом з тим, країна зіштовхнулася зі значними втратами серед населення та зі значним зростанням вимушеної міграції.

Війна росії продовжує завдавати руйнівних соціальних та економічних збитків Україні. Але попри війну макроекономічна стабільність зберігається завдяки вмілій політиці української влади та значній зовнішній підтримці. Відносна стабільність національної валюти й помірні навіть порівняно з багатьма мирними країнами показники інфляції – це, у тому числі, наслідки зваженої монетарної політики НБУ та відмови від емісії, що, вочевидь, було б неможливим без валютних вливань від наших зарубіжних друзів. За даними Міністерства фінансів, у 2024 році країні вдалося залучити від міжнародних партнерів \$41,7 мільярда зовнішнього фінансування. Приблизно третина цього ресурсу – грантова підтримка, тобто гроші, які згодом не доведеться

повертати. Решта – пільгові позики, частина з яких також для нас безповоротні (кредитори компенсують їх завдяки прибуткам від використання заморожених російських активів).

Минулого року Україні вдалося успішно пройти вже шостий перегляд розширеної угоди в рамках Механізму розширеного фінансування (EFF) для України, в результаті якої Фонд наприкінці минулого року ухвалив виділення для України близько \$1,1 мільярда на підтримку бюджету. З урахуванням останнього траншу, загальний обсяг виплат за програмою EFF для України сягнув \$9,8 мільярда.

Завдяки наявному рівню підтримки, а також виваженій політиці Національного банку держава не фінансувала видатки за рахунок друкарського верстата. Востаннє гроші для потреб уряду масово друкували наприкінці 2022 року. Тобто, 2023-ій і 2024-ий ми прожили без емісії гривні, що позитивно позначилося на інфляційних процесах. Хоча восени інфляція прискорилася (орієнтовно до 11% за рік), та її головною причиною стали гірший урожай і зростання вартості електроенергії.

У 2024 році за рахунок скоординованих дій Мінфіну та НБУ, участі банків, збільшення попиту від юридичних та фізичних осіб вдалося домогтися подальшої активізації ринку облігацій внутрішньої державної позики. За 11 місяців роловер (рівень заміщення «старих» ОВДП, які погашаються, новими випусками) збільшився до 162%. Тоді як за цей період минулого року не перевищував 145%. Все це зменшило поточне навантаження на бюджет та дозволило уникнути емісійного фінансування.

Позитивними, як на такі часи, на думку економістів, є й інші макропоказники – як-от, помірна девальвація та зростання ВВП (нехай і в умовах глибокого падіння 2022 року) у межах 3-4% за рік.

За підсумками 2024 року гривня ослабла проти американського долара приблизно на 9%. Це прийнятний результат, що забезпечує баланс між контролем за інфляційними очікуваннями, підтримкою експортерів та збереженням міжнародних резервів. Останні за підсумками року становитимуть \$42,5-43 мільярди, перевищуючи п'ять місяців імпорту (норма – не менше трьох) і 110% композитного індексу МВФ (норма – 100%)

Загалом ситуація в банківській системі у 2024-му, за оцінками експертів, була стабільною. Всі банки виконували нормативи капіталізації. При цьому (хоча й із періодичними коливаннями) зберігається доволі високий рівень довіри до них з боку населення та бізнесу. Свідченням цьому – збільшення обсягів депозитів, зокрема в національній валюті. З початку повномасштабної війни депозити у гривні зросли на 90% (+827 мільярдів гривень).

Завдяки програмі грантів (до 8 мільйонів гривень кожен) на розвиток переробної промисловості більш як тисяча малих та середніх підприємств оновили виробничу базу. Нарешті запрацювала програма підтримки проєктів зі значними інвестиціями. Для збільшення попиту з боку бізнесу відновили програму 25% компенсації за купівлю української сільгосптехніки, а наприкінці року започаткували ще одну подібну ініціативу – 15% компенсації за купівлю української енергетичної, колісної техніки, ліфтів, машин для розмінування та іншого обладнання.

Та головною підтримкою для економіки стала активізація інвестицій у вітчизняний оборонно-промисловий комплекс. Це відрізняє 2024-ий від попередніх років. Такий підхід позитивно вплинув не лише на обороноздатність держави, а й на її економіку. При цьому важливі не тільки внутрішні інвестиції та стимули, а й міжнародні програми, за якими іноземні партнери купують українську зброю та передають її нашим військовим.

У 2024 році удари по нашій енергетиці були більш болючими, ніж у 2023-му. Це призвело до суттєвого зростання вартості електроенергії. Ми почали дуже багато електрики імпортувати, тож вартість ресурсу для промислових підприємств помітно зростає. Також бізнес вимушений більше інвестувати в альтернативні джерела енергозабезпечення. Це також досить значні витрати, які лягають тягарем і на кінцевого споживача.

Тим часом в Мінекономіки наголошують на важливості проєктів стимулювання споживчого попиту та підтримки виробників – як-от політики «Зроблено в Україні» та програми «Національний кешбек». Завдяки їм темпи зростання національного ВВП вдалося пришвидшити на 0,64%.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на безперервну операційну діяльність та фінансовий стан Компанії в умовах війни. Майбутні умови здійснення безперервної діяльності можуть відрізнятись від оцінки управлінського персоналу.

3. Облікова політика

3.1. Концептуальна основа

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Компанія буде здатна продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому.

На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі є прийнятним, враховуючи належний рівень достатності капіталу.

Компанія веде свій бухгалтерський облік згідно з українським законодавством. Дана фінансова звітність була підготовлена на основі бухгалтерських записів, які ведуться у відповідності до нормативно-правових актів України.

Фінансова звітність Компанії за 2024 звітний рік, відображає його фінансовий стан на 31.12.2024 року, фінансові результати, рух грошових коштів та зміни у власному капіталі за рік, що закінчився на зазначену дату, а також іншу пояснювальну інформацію, на основі Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), виданих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), які в Україні визначені в якості застосовної концептуальної основи фінансової звітності Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» і є для Товариства прийнятною концептуальною основою загального призначення, яка водночас також є концептуальною основою достовірного подання.

3.2. Основи облікової політики та складання звітності

Облікова політика Компанії встановлює порядок організації та ведення бухгалтерського обліку, визначає принципи, методи і процедури, що використовуються Компанією для складання та подання фінансової звітності.

Облікова політика Компанії – документ, головною метою якого є загальна регламентація застосованих на практиці прийомів та методів бухгалтерського обліку, технологій обробки облікової інформації та документообігу.

Облікова політика Компанії будується у відповідності з чинним законодавством України, а саме: Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», нормативними актами НБУ, обраним планом рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій, основними принципами міжнародних стандартів фінансової звітності, внутрішніми нормативними документами Компанії, що визначають порядок здійснення бухгалтерських операцій.

Облікова політика, розроблена відповідно до МСФЗ, і базується на наступних принципах:

- *Безперервність* — Компанія розглядається як діюча, що продовжуватиме свою діяльність в досяжному майбутньому;
- *Обачність* — при формуванні попередньої звітності Компанія застосовує методи оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуються, а зобов'язання та/або витрати не занижуються;
- *Превалювання сутності над формою* — операції та інші події відображаються відповідно до їх сутності та фінансової реальності, але не лише з їх юридичної форми;
- *Повне висвітлення* — попередня фінансова звітність Компанії містить всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки діяльності Товариства;
- *Послідовність* — Компанія зберігає подання та класифікацію статей у попередній фінансовій звітності від одного періоду до іншого, якщо тільки:
 - а) не є очевидним (внаслідок суттєвої зміни в характері операцій суб'єкта господарювання або огляду його фінансової звітності), що інше подання чи інша класифікація будуть більш

доречними з урахуванням критеріїв щодо обрання та застосування облікових політик у МСБО 8;

б) МСФЗ не вимагає зміни в поданні;

– *Нарахування та відповідність* — елементи попередньої фінансової звітності (активи, зобов'язання, власний капітал, дохід та витрати) визнаються тоді коли вони відповідають визначенню критеріям визнання, описаних в даній обліковій політиці, та відображаються в фінансовій звітності тих періодів, до яких вони належать.

Обрана Компанією облікова політика:

- забезпечує повноту та достовірність відображення операцій в обліку;
- визначає систему ведення бухгалтерського обліку;
- закріплює правила та процедури, прийняті керівництвом для ведення фінансового, управлінського та податкового обліку;

- відображає особливості організації та ведення бухгалтерського обліку;
- сприяє виконанню повного обсягу фінансово - господарських операцій;
- забезпечує встановлення контролю здійснення цих операцій;
- встановлює правила документообігу;
- затверджує ведення системи рахунків і реєстрів бухгалтерського обліку;
- визначає технологію обробки облікової інформації.

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

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової звітності, послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітів періодів.

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

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

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

Класифікація фінансових інструментів здійснюється згідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

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

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

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю.

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

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

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

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

3.3.2. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають кошти в касі та кошти на рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

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

3.3.3. Дебіторська заборгованість

Визнання, класифікація та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості здійснюється відповідно до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття», МСБО 1 «Подання фінансових звітів», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

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

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Дебіторська заборгованість за договором фінансового кредиту оцінюється при первісному визнанні за справедливою вартістю наданого фінансового кредиту, нарахованих відсотків та нарахованої пені.

У звіті про фінансовий стан дебіторська заборгованість за договорами фінансового кредиту відображається за мінусом резерву під знецінення.

Визнання дебіторської заборгованості по договорам фінансового кредиту припиняється у разі виконання критеріїв припинення визнання фінансових активів.

Товариство формує резерв очікуваних кредитних збитків за всіма видами кредитних операцій, включаючи нараховані за всіма цими операціями відсотки для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій.

З метою визначення розміру резерву елементи розрахункової бази резерву класифікуються на основі професійного судження керівника Компанії без врахування наявності забезпечення в одну з п'яти категорій ризику:

перша категорія ризику - в діяльності клієнта (боржника) відсутні реальна та потенційна загрози збитків та є причини припускати, що клієнт (боржник) повністю і своєчасно виконає свої зобов'язання. Характеризується відсутністю кредитного ризику (вірогідність фінансових збитків у зв'язку з невиконанням клієнтом (боржником) зобов'язань дорівнює нулю). Строк виконання клієнтом (боржником) зобов'язань перед Компанією ще не настав; граничне значення норми резервування – 0;

друга категорія ризику - аналіз діяльності клієнта (боржника) виявив існування помірної потенційної загрози збитків. Характеризується помірним рівнем кредитного ризику (вірогідність фінансових збитків внаслідок невиконання або ж неналежного виконання клієнтом (боржником) своїх зобов'язань обумовлює знецінення заборгованості в розмірі від 1 до 20 відсотків). Період прострочення виконання клієнтом (боржником) зобов'язань перед Компанією складає від 30 до 60 календарних днів; граничне значення норми резервування – 1%;

третя категорія ризику - аналіз діяльності клієнта (боржника) виявив існування серйозної потенційної чи помірної реальної загрози збитків. Характеризується значним кредитним ризиком (вірогідність збитків внаслідок невиконання або неналежного виконання клієнтом (боржником) зобов'язань обумовлює знецінення даного зобов'язання в розмірі від 21 до 50 відсотків). Період прострочення виконання клієнтом (боржником) зобов'язань перед Компанією складає від 60 до 90 календарних днів; граничне значення норми резервування – 21%;

четверта категорія ризику - аналіз діяльності клієнта (боржника) виявив одночасне існування потенційних та помірних загроз або суттєвих реальних загроз часткових збитків. Характеризується високим рівнем кредитного ризику (вірогідність фінансових збитків внаслідок невиконання або неналежного виконання клієнтом (боржником) своїх зобов'язань обумовлює їх знецінення в розмірі від 51 до 100 відсотків). Період прострочення виконання клієнтом (боржником) зобов'язань перед Компанією складає від 90 до 180 календарних днів; граничне значення норми резервування – 25%;

п'ята категорія ризику - аналіз діяльності клієнта (боржника) виявив, що вартість окремого елемента розрахункової бази страхового резерву буде повністю втрачена внаслідок невиконання клієнтом (боржником) договірних зобов'язань, обумовлює повне знецінення зобов'язання. Період прострочення виконання клієнтом (боржником) зобов'язань перед Компанією складає більше 180 календарних днів; граничне значення норми резервування – 100%.

Розрахункова база резерву визначається за кредитними операціями, по кожній категорії ризику.

Розрахункова величина резерву по кожній категорії ризику визначається арифметичним добутком суми розрахункової бази страхового резерву на відповідну норму резервування.

Загальна величина резерву дорівнює арифметичній сумі величин розрахункового страхового резерву по кожній категорії ризику.

Резерв формується в межах суми боргу (балансової вартості активів, по яких існує ризик понесення збитків).

Якщо відшкодування активу менше його балансової вартості, то балансова вартість активу зменшується до його очікуваного відшкодування. Таке зменшення є збитком від зменшення корисності. Якщо сума очікуваного відшкодування більше балансової вартості, то збиток від знецінення коригується в межах його накопиченої суми.

Безнадійна дебіторська заборгованість за договорами фінансового кредиту списується за рахунок резерву небанківських фінансових установ, тому факт списання заборгованості, забезпеченої резервом небанківських фінансових установ, на бухгалтерський і фінансовий результат ніяк не впливає.

3.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у сукупному доході

До фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у сукупному доході, належать фінансові активи, придбані з метою збільшення їх справедливої вартості у довгостроковій перспективі, тобто активи, що мають намір утримувати у період більше року. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю

Станом на 31 грудня 2024 року всі фінансові активи Товариства були віднесені до категорії «кредити і дебіторська заборгованість», фінансові активи для подальшого продажу, фінансові активи за справедливою вартістю.

3.3.5. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

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

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

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

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

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;
- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

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

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

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

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів, запасів

3.4.1. Основні засоби

Основні засоби Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби».

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20 000,00 грн.

Об'єкти основних засобів, після первісного визнання активом, обліковуються та відображаються у фінансовій звітності, за собівартістю мінус:

- накопичена амортизація;
- накопичені збитки від зменшення корисності.

Амортизація по основних засобах нараховується за прямолінійним методом протягом передбачуваного строку їх корисного використання і відображається у складі прибутку та збитку. Амортизація основного засобу нараховується з дати, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом.

Амортизація ґрунтується на таких строках корисного використання:

Транспортні засоби	60 місяців
Комп'ютери та обладнання	48 місяців
Офісні меблі, приладдя та інвентар	48 місяців

Матеріальні активи з терміном корисного використання понад один рік вартістю до 20 000,00 грн. вважаються малоцінними необоротними матеріальними активами (МНМА).

Витрати на обслуговування, експлуатацію та ремонти основних засобів списуються на витрати в періоді їх виникнення. Вартість істотних оновлень і вдосконалень основних засобів капіталізуються. У разі наявності факторів знецінення активів відображаються основні засоби за мінусом збитків від знецінення згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

3.4.2. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальні активи, після первісного визнання активом, обліковуються та відображаються у фінансовій звітності, за собівартістю мінус:

- накопичена амортизація;
- накопичені збитки від зменшення корисності.

Амортизація по нематеріальних активах нараховується за прямолінійним методом протягом передбачуваного строку їх корисного використання і відображається у складі прибутку та збитку. Амортизація нематеріального активу нараховується з дати, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом.

Амортизація ґрунтується на таких строках корисного використання:

Ліцензія	Відповідно до правовстановлюючого документа
Програмне забезпечення BAS: Бухгалтерія	12 місяців
Конфігурація "Бухг. облік для України"+Lombard gold	36 місяців

3.4.3. Облікові політики щодо оренди

Компанія згідно МСФЗ 16 «ОРЕНДА» виступає як орендар.

На дату початку оренди підприємство оцінює актив у формі права користування за первісною вартістю, яка включає:

- величину первісної оцінки зобов'язання з оренди;
- орендні платежі на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих дисконтів;
- будь-які первісні прямі витрати, понесені орендарем;
- оцінку витрат, які буде понесено орендарем під час демонтажу й переміщення базового активу після завершення договору.

На дату початку оренди підприємство оцінює зобов'язання з оренди за наведеною вартістю орендних платежів, які ще не здійснено на цю дату. Орендні платежі дисконтуються з використанням ефективної процентної ставки залучення додаткових позикових коштів у тій самій валюті (гривні), що діяла на дату початку визнання акту згідно з МСФЗ 16 «ОРЕНДА» чи на дату підписання договору оренди активу, що підпадає під дію МСФЗ 16.

Інформацію про ефективну ставку отримувати з офіційного сайту Національного Банку України в розрізі «Грошово-кредитна та фінансова статистика» «Вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України»

Компанія не застосовує вищезазначені вимоги щодо визнання активів і зобов'язань стосовно короткострокової оренди або оренди, в якій базовий актив має вартість менш як 5000 доларів США за офіційним курсом НБУ.

3.4.4. Запаси

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до МСБО 2 «Запаси».

Запаси - це активи у формі сировини та інших матеріалів, призначених для споживання у виробничому процесі чи процесі надання фінансових послуг (сіровина та матеріали).

Запаси - це оборотні активи, що не обмежені у використанні та призначені для реалізації або використання протягом року чи операційного циклу, якщо він довший за рік.

Придбані Компанією запаси визнаються активом у разі задоволення усіх наведених нижче умов:

- до Компанії перейшли усі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з власністю на запаси;
- Компанія отримала контроль над запасами та здійснює управління ними тією мірою, яка звичайно пов'язана з правом власності;
- собівартість запасів може бути достовірно визначена;
- існує ймовірність надходження до підприємства майбутніх економічних вигод, пов'язаних із запасами.

Оцінка вартості запасів відбувається за сумою сплачених (або належних до сплати) грошових коштів чи їх еквівалентів, або за справедливою вартістю іншого відшкодування, переданого постачальникові на дату придбання

Стаття запасів не є суттєвою для Компанії, оскільки матеріаломісткість процесу надання фінансових послуг доволі низька.

3.5. Податок на прибуток

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

Податок на прибуток відображений 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 і відстрочений податок і визнаються у складі прибутку чи збитку за період, крім випадків, коли вони відносяться до операцій, визнаних в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу, в тому ж або іншому періоді.

Поточний податок - це сума, яку, як очікується, необхідно буде сплатити або відшкодувати у податкових органів щодо оподаткованого 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. Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподаткованого прибутку за квартал/рік, розрахованої за правилами податкового законодавства України.

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 ні 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 ймовірність отримання оподаткованого прибутку, відносно якої можна буде реалізувати тимчасові різниці.

3.6. Інші активи та зобов'язання

3.6.1. Формування резервів

У відповідності з діючими законодавчими і нормативними актами, які регулюють діяльність Компанії, а також МСФЗ, Товариство зобов'язано створювати резерв очікуваних кредитних збитків.

3.6.2. Дивіденди

Дивіденди, визначені керівництвом Товариства, не вираховуються з величини нерозподіленого прибутку до моменту їх затвердження Загальними зборами учасників.

3.6.3. Визнання доходів і витрат

Процентні доходи та витрати враховуються для всіх боргових інструментів за принципом нарахування із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Цей метод включає до складу процентних доходів і витрат та розносить на весь період дії усі комісії, які сплачуються або одержуються учасниками контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрати на проведення операції, а також усі інші премії та дисконти.

До складу доходів, що пов'язані з основним видом діяльності, належать нараховані відсотки та пеня від надання фінансового кредиту, комісійна винагорода від реалізації невикуплених предметів закладу.

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

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

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

3.6.4. Взаємозаліки

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до балансу лише їхньої чистої суми може здійснюватися лише в разі, якщо є юридично встановлене право взаємозаліку визнаних сум, і існує намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

3.6.5. Витрати на персонал та відповідні відрахування

Винагороди працівникам Товариства враховуються як поточні так і довгострокові, в залежності від виду виплат відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

Зарплата, внески на соціальне забезпечення, щорічні відпускні та лікарняні, преміальні і не грошові пільги нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надаються працівникам Компанії. Компанія не має жодних правових чи таких, що впливають зі сформованої ділової практики, зобов'язань з виплати пенсій або аналогічних виплат, крім платежів згідно з державним планом із встановленими внесками.

4. Істотні судження та основні джерела невизначеності в процесі застосування облікової політики.

Керівництво використовує ряд оцінок, суджень та припущень по відношенню представлення активів і зобов'язань і розкриття умовних активів і зобов'язань при підготовці фінансової звітності у відповідності з вимогами МСФЗ. Фактичні результати можуть відрізнятись від вказаних оцінок. Припущення і зроблені на їх основі розрахункові оцінки постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни.

Зміни в оцінках відображаються в тому періоді, в якому оцінка була переглянута, якщо зміна впливає лише на цей період, або в тому періоді, до якого відноситься зміна, і в майбутніх періодах, якщо зміна впливає як на поточні, так і на майбутні періоди.

У процесі застосування облікової політики Товариства керівництво зробило певні професійні судження, окрім тих, які вимагають використання оцінок, які мають найбільш істотний вплив на суми, визнані в фінансовій звітності. Ці судження, серед іншого, включають правомірність застосування припущення щодо здатності вести свою діяльність на безперервній основі.

Основні джерела невизначеності оцінок.

Нижче наведені ключові припущення щодо майбутнього, а також основні джерела невизначеності оцінок на кінець звітного періоду, які мають істотний ризик стати причиною

внесення суттєвих коригувань до балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року:

Строки корисного використання основних засобів. Оцінка строків корисного використання об'єктів основних засобів залежить від професійного судження керівництва, яке засноване на досвіді роботи з аналогічними активами. При визначенні строків корисного використання активів керівництво бере до уваги умови очікуваного використання активів, моральний знос, фізичний знос і умови праці, в яких будуть експлуатуватися дані активи. Зміна будь-якого з цих умов або оцінок може в результаті привести до коригування майбутніх норм амортизації.

Відстрочені податкові активи. Діючий Податковий кодекс України та зміни що вносяться до нього суттєво змінюють податкові закони і ставки оподаткування. Суми і терміни сторнування тимчасових різниць залежать від прийняття істотних суджень керівництва Товариства на підставі оцінки майбутньої облікової та податкової вартості основних засобів.

Відстрочені податкові активи визнаються для всіх невикористаних податкових збитків в тій мірі, в якій ймовірно отримання оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можливо буде реалізувати дані збитки. Від керівництва Товариства вимагається прийняття істотного професійного судження при визначенні суми відстрочених податкових активів, які можна визнати, на основі очікуваного терміну і рівня оподатковуваних прибутків з урахуванням стратегії майбутнього податкового планування.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Всі активи та зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії джерел справедливої вартості в цілому:

- Рівень 1 – ринкові котирування цін на активному ринку за ідентичними активами або зобов'язаннями (без будь-яких коригувань);

- Рівень 2 – моделі оцінки, в яких суттєві вхідні дані для оцінки справедливої вартості, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, прямо або опосередковано спостерігаються на ринку;

- Рівень 3- моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вхідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, не спостерігаються на ринку.

Оцінка справедливої вартості фінансових активів та зобов'язань проводилась з використанням суттєвих вхідних даних, що не спостерігаються на ринку (Рівень 3), окрім грошей та їх еквівалентів (Рівень 2).

У таблиці нижче поданий аналіз активів та зобов'язань, справедлива вартість яких розкривається, у розрізі рівнів ієрархії джерел справедливої вартості:

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень		2 рівень		3 рівень		Усього	
	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024
Дата оцінки	31.12.23	31.12.24	31.12.23	31.12.24	31.12.23	31.12.24	31.12.23	31.12.24
Гроші та їх еквіваленти	-	-	5 695	4 971	-	-	5 695	4 971
Короткотермінова дебіторська заборгованість	-	-	-	-	50 970	44 324	50 970	44 324

5.2. Переміщення між 1-м та 2-м рівнями ієрархії справедливої вартості

У 2023 та 2024 роках переведень між рівнями ієрархії не було.

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024
Грошові кошти	5 695	4 971	5 695	4 971
Довгострокова дебіторська заборгованість	1 736	-	1 736	-
Поточна дебіторська заборгованість	50 970	44 324	50 970	44 324
Поточна кредиторська заборгованість	49 012	39 258	49 012	39 258

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

6. Окремі елементи фінансової звітності за 2024 рік

6.1. Інформація за сегментами

Товариство не розкриває інформацію за сегментами, оскільки вона не відповідає вимогам визначеним МСФЗ 8 «Операційні сегменти», що мають розкривати таку інформацію.

6.2. Основні засоби

Таблиця узгодження балансової вартості основних засобів Товариства на початок і кінець звітного періоду та попереднього звітного періоду, що відображає: первісну вартість, надходження основних засобів, збільшення або зменшення вартості, які виникають у результаті переоцінок, та амортизаційні відрахування за рік.:

Вартість (тис. грн.)	Будівлі і споруди	Комп'ютери та обладнання	Транспортні засоби	Офісні меблі, приладдя та інвентар	Інші основні засоби	Актив з правом користування	Всього
Первісна вартість та оцінка							
На 31.12.23 р.	0	172	0	272	0	0	444
Надійшло за рік	0	6	0	0	0	0	6
Переоцінка	0	0	0	0	0	0	0
Вибуло за рік	0	0	0	0	0	0	0
На 31.12.2024 р.	0	178	0	272	0	0	450
Амортизація та знецінення							
Накопичена амортизація	0	129	0	243	0	0	372
Вибуття	0	0	0	0	0	0	0
На 31.12.2023 р.	0	129	0	243	0	0	372
Накопичена амортизація	0	10	0	0	0	0	17
Вибуття	0	0	0	0	0	0	0
На 31.12.2024 р.	0	139	0	243	0	0	382
Балансова вартість							
На 31.12.2023 р.	0	43	0	29	0	0	72
На 31.12.2024 р.	0	39	0	29	0	0	68

Переоцінка об'єктів основних засобів не здійснюється.

6.3. Нематеріальні активи

Зміни нематеріальних активів у 2024 році представлені наступним чином:

Первісна вартість та оцінка	
На 31.12.2023 р.	126
Надходження за рік	0
На 31.12.2024 р.	126
Амортизація	
На 31.12.2023 р.	109
На 31.12.2024 р.	126
Балансова вартість	
На 31.12.2023 р.	17
На 31.12.2024 р.	0

6.4. Дебіторська заборгованість

Довгострокова дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2023 р. представлена кредитами виданими фізичним особам строком на 24 місяці під заставу майна та становить 1 736 тис.грн. Дана заборгованість відображається за її теперішньою вартістю, визначеною шляхом дисконтування майбутніх грошових потоків із застосуванням ставки дисконтування в розмірі подвійної облікової ставки НБУ, що діяла станом на 31.12.2023р. та становить 30%.

Станом на 31 грудня 2024 довгострокова дебіторська заборгованість відсутня.

У звіті про фінансовий стан дебіторська заборгованість за основною сумою виданих кредитів та нарахованими відсотками відображається у сумі за мінусом резерву під знецінення.

Активи

Найменування показника	Станом на 31 грудня 2024р.,	Станом на 31 грудня 2023р., тис.
Непоточні активи		
Довгострокова дебіторська заборгованість за виданими кредитами	-	1 736
Поточні активи		
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	62	962
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (відсотки за кредитами)	6 711	11 940
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами	26 516	29 492
Дебіторська заборгованість за операціями факторингу	-	147
Інша поточна дебіторська заборгованість	11 035	8 429
Витрати майбутніх періодів	14	15
РАЗОМ	44 338	52 721

Станом на 31 грудня 2024 р. справедлива вартість фінансових активів дорівнює її балансовій вартості.

Станом на 31 грудня 2024 р. у Товариства наявна дебіторська заборгованість за кредитами, виданими фізичним особам під заставу майна (нерухомість, автомобілі) у кількості 95 штук з терміном погашення менше одного року.

До складу іншої поточної дебіторської заборгованості станом на 31.12.2023 р. віднесено заборгованість з наданої поворотної фінансової допомоги працівникам Товариства у сумі 506 тис.грн. та іншим контрагентам – 7 923 тис. грн. (ТОВ «ФК «Інвест Фінанс» - 2 315 тис.грн., ТОВ «ФК «Інвест-Кредо» - 3 009 тис.грн, ТОВ «Холдинг Кепітал» - 2 599 тис.грн.).

До складу іншої поточної дебіторської заборгованості станом на 31.12.2024 р. віднесено заборгованість з наданої поворотної фінансової допомоги працівникам Товариства у сумі 235 тис.грн. та заборгованість ТОВ «Картум Інвест» за договором цесії – 10 800 тис. грн.

6.5. Резерви

Згідно з принципами методики формування та списання резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій, прийнятій в обліковій політиці, Компанія створює резерв очікуваних кредитних збитків.

Сума резерву під договори фінансового кредиту розраховується наступним чином.

Для оцінки резерву заборгованість позичальників ділиться на групи ризику (в залежності від днів прострочення). Для кожної групи встановлено коефіцієнт резервування. Для групи заборгованості старше 180 днів коефіцієнт резервування приймається рівним 100%. Після цього заборгованість по кожній групі прострочення множиться на відповідний їй коефіцієнт резервування і становить оцінку портфеля на звітну дату.

Найменування показника	Станом на 31.12.2024 р.	Станом на 31.12.2023 р.
Резерв у зв'язку із знеціненням (зменшенням корисності) фінансових активів (відсотки за наданими кредитами)	4 076	2 898
Резерв у зв'язку із знеціненням (зменшенням корисності) фінансових активів (тіло кредитів)	12 440	12 251
РАЗОМ	16 516	15 149

6.6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти за станом на 31 грудня 2024 року зберігаються на банківських рахунках Товариства.

Облік грошових коштів і розрахунків здійснюється згідно «Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні», затвердженого постановою Правління НБУ від 29.12.2017 р. № 148.

Обмеження права Товариства на користування грошовими коштами за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року відсутні.

	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Грошові кошти та їх еквіваленти в національній валюті	4 971	5 695

Грошові кошти та їх еквіваленти наведено в таблиці, тис.грн.:

	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Поточні рахунки в банках	4 971	5 695

Станом на 31 грудня 2024 року, а також на кінець 2023 року справедлива вартість грошових коштів та їх еквівалентів дорівнює їх номінальній вартості.

Нижче у таблиці подано інформацію щодо поточних рахунків в банках за кредитною якістю на основі рейтингів банків за оцінками рейтингового агентства «Експерт Рейтинг» станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року:

БАНК	Рейтинг банку	Сума на 31.12.2024, грн.	Сума на 31.12.2023, грн.
АТ «ПУМБ»	uaAAA	4 969 607,89	5 693 312,75
ПАТ «БАНК ВОСТОК»	uaAA+	-	44,96
ПАТ «БАНК УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»	uaA	1 487,37	1 487,37
Всього		4 971 095,26	5 694 845,08

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

6.7. Власний капітал

Власний капітал відображений в балансі наступним чином, тис.грн.:

	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Статутний капітал	9 000	9 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1 119	493
Всього власний капітал	10 119	9 493

Станом на 31.12.2023 року та на 31.12.2024 зареєстрований статутний капітал складає 9000 тис. Грн., та розподілений наступним чином:

Учасники:	% у СК	Частка у СК тис.грн.
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ЦЕФЕЙ», код 43506539	47,5	4 275
Громадянка України БОРИСЕНКО ЛЮДМИЛА ОЛЕКСАНДРІВНА	5	450
Громадянин України ТЮХТА ДМИТРО ВАЛЕНТИНОВИЧ	9,5	855
Громадянин України ІСЕНКО МАКСИМ ЮРІЙОВИЧ	9,5	855
Громадянка України СНІЖКО ТЕТЯНА ПЕТРІВНА	9,5	855
Громадянка України ЗЕЛЕНСЬКА ЮЛІЯ ОЛЕКСАНДРІВНА	19	1 710
Всього	100	9000

Структура та обсяг статутного капіталу відповідають вимогам чинного законодавства. Сплата здійснена грошовими коштами без порушення термінів, у відповідності до вимог чинного законодавства.

6.8. Кредиторська заборгованість

Кредиторська заборгованість згідно з балансом та в порівнянні за попередній період, тис.грн.:

	31 грудня 2024	31 грудня 2023
За розрахункам з бюджетом	141	24
За розрахунками з оплати праці	15	11
За розрахунками зі страхування	4	3
Поточні зобов'язання за отриманими кредитами від учасників Товариства*, в т.ч.		
- основна сума кредиту	38 483	45 596
- нараховані відсотки	531	3 334
Інші поточні зобов'язання	-	2
За товари, роботи та послуги	84	42
ВСЬОГО	39 258	49 012

*детальне розкриття в пункті 9 Операції із пов'язаними сторонами

До складу іншої поточної заборгованості станом на 31.12.2023 входять переоплати клієнтів за договорами фінансових кредитів в сумі 2 тис. грн.

6.9. Доходи

	2024 р.	2023 р.
Нараховані відсотки за договорами фінансового кредиту	10 307	15 565
Інші фінансові доходи	1 080	40
Інші операційні доходи	15 751	9 879
Інші доходи	5	-
Всього	27 143	25 484

До інших операційних доходів за 2023 рік віднесені доходи, отримані при сплаті позичальниками процентів за користування кредитами, збільшеними на суму девальвації гривні до долару США.

До інших операційних доходів за 2024 рік віднесені доходи, отримані при сплаті позичальниками процентів за користування кредитами, збільшеними на суму девальвації гривні до долару США в сумі 8 168 тис.грн., доходи від суми девальвації, визнані рішеннями суду до стягнення з проблемних боржників в сумі 3 611 тис.грн., доходи від використання резервів очікуваних кредитних збитків 3 969 тис.грн. та доходи від зайво сплачених сум при погашенні фінансових кредитів в сумі 3 тис.грн.

До інших фінансових доходів віднесені доходи від амортизації дисконту за довгостроковою дебіторською заборгованістю за 2023 рік в сумі 40 тис.грн.

До інших фінансових доходів віднесені доходи від амортизації дисконту за довгостроковою дебіторською заборгованістю за 2024 рік в сумі 303 тис.грн. та доходи від погашення заборгованості за договорами факторингу в сумі 777 тис.грн.

До інших доходів за 2024 рік віднесено компенсація судового збору в сумі 4 тис.грн, та дохід від списання безнадійної кредиторської заборгованості в сумі 1 тис.грн.

6.10. Адміністративні витрати

У складі Адміністративних витрат відображаються витрати на адміністративний персонал та інші витрати, пов'язані з управлінням та обслуговуванням Товариства, тис.грн.:

	2024 р.	2023 р.
МППШ та витратні матеріали	-	2
Заробітна плата	833	699
Відрахування на соціальні заходи	180	151
Амортизація	28	54
Орендна плата	670	696
Послуги зв'язку	87	76
Послуги банку	8	9
Охорона	109	165

Інтернет-послуги	48	50
Юридичні, інформаційні та консультаційні послуги	3 428	2 997
Інші витрати	1 158	201
ВСЬОГО	6 549	5 100

6.11. Витрати на збут

Витрати на збут (рекламні послуги та маркетингові дослідження) за 2024 рік склали 3 113 тис.грн., за 2023 рік 4 430 тис.грн.

6.12. Інші операційні витрати

Склад інших операційних витрат наведений у таблиці:

Найменування показника	За рік 2024 р.	За рік 2023 р.
Витрати на формування резервів втрати корисності фінансових активів	5 335	242
Витрати на врегулювання спорів в судах	188	344
Витрати, понесені при відступленні права вимоги	-	73
Витрати від списання нарахованих відсотків військовослужбовцям та членам їх сімей	1 052	-
Звуження ліцензії НБУ	18	-
Штрафи, пені, неустойки	3	-
Разом інші операційні витрати	6 596	659

6.13 Фінансові витрати

До фінансових витрат віднесено відсотки за кредитом від учасника Товариства АТ «ЦЕФЕЙ» та ці витрати склали в 2023 р 15 178 тис.грн, та в 2024 р. 10 122 тис.грн.

6.14. Податок на прибуток

	31.12.2024р.	31.12.2023
Об'єкт оподаткування	763	117
Податкова ставка	18%	18%
Податок за встановленою податковою ставкою	137	21

7. Управління капіталом Товариства

Товариство розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності Товариства. Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом. Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням на щоденній основі; удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу; розроблення загальної стратегії управління капіталом. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу та зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку. Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

Відповідно до пункту 8 Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній, затвердженого згідно постанови Правління Національного банку України від 27 грудня 2023 року N 192 Фінансова компанія зобов'язана:

1) щодня протягом усього строку дії ліцензії на діяльність фінансової компанії (далі - ліцензія):

розраховувати на підставі даних бухгалтерського обліку, облікової системи фінансової компанії розмір свого власного капіталу та значення нормативу левериджу;

виконувати вимоги щодо достатності власного капіталу та дотримуватися значення нормативу левериджу.

Товариство проводить на щоденній основі розрахунок нормативу власного капіталу та нормативу левериджу та відповідає вимогам пункту 8 Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній.

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

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності	10 119 тис. грн.:
- Зареєстрований капітал (оплачений капітал)	9 000 тис.грн.
- Нерозподілений прибуток	1 119 тис.грн.

Розмір регулятивного капіталу (власні кошти) Товариства станом на 31.12.2024р. складає 10 119 тисяч гривень, яка складається з розміру статутного капіталу в сумі 9 000 тисяч гривень, що збільшений на розмір нерозподіленого прибутку поточного року у розмірі 1 119 тисяч гривень.

Відповідно до пункту 12 Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній, затвердженого згідно постанови Правління Національного банку України від 27 грудня 2023 року N 192, власний капітал фінансової компанії, до ліцензії якої включено право на надання одного (єдиного) виду фінансових послуг, є достатнім, якщо його розмір не менший ніж:

- 1) 20 мільйонів гривень - для надання гарантій;
- 2) 15 мільйонів гривень - для торгівлі валютними цінностями в готівковій формі;
- 3) 10 мільйонів гривень - для надання коштів та банківських металів у кредит або факторингу, або фінансового лізингу.

Відповідно до пункту 12 Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній, затвердженого згідно постанови Правління Національного банку України від 27 грудня 2023 року N 192, власний капітал фінансової компанії, до ліцензії якої включено право на надання одного (єдиного) виду фінансових послуг, є достатнім, якщо його розмір не менший ніж:

- 1) 20 мільйонів гривень - для надання гарантій;
- 2) 15 мільйонів гривень - для торгівлі валютними цінностями в готівковій формі;
- 3) 10 мільйонів гривень - для надання коштів та банківських металів у кредит або факторингу, або фінансового лізингу.

Відповідно до пункту 13 Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній, затвердженого згідно постанови Правління Національного банку України від 27 грудня 2023 року N 192, Власний капітал фінансової компанії, до ліцензії якої включено право на надання двох чи більше видів фінансових послуг (крім надання гарантій та/або торгівлі валютними цінностями в готівковій формі), є достатнім, якщо його розмір є не менший ніж 10 мільйонів гривень та додатково не менший ніж п'ять мільйонів гривень з розрахунку на кожен включений до ліцензії вид фінансових послуг, починаючи з другого.

Розмір власного капіталу Компанії відповідає вимогам Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній, і є не меншим 10 000 тис. грн.

8. Управління ризиками

Основними ризиками, якими здійснює управління Товариство є кредитний ризик та ризик ліквідності. Політика управління ризиками включає наступне:

Система оцінки ризиків та передача інформації про ризики. Ризики, яким піддається Товариство, оцінюються за допомогою методу, який відбиває як очікуваний збиток, понесення якого ймовірно в ході звичайної діяльності, так і непередбачені збитки, що є оцінкою найбільших фактичних збитків на підставі статистичних моделей. У моделях використовуються значення вірогідності, отримані з минулого досвіду і скоректовані з урахуванням поточних та очікуваних у майбутньому економічних умов.

Моніторинг і контроль ризиків, головним чином, ґрунтується на встановлених Товариством лімітах. Такі ліміти відображають стратегію ведення діяльності та ринкові умови, в яких функціонує Товариство, а також рівень ризику, який Товариство готове прийняти. Окрім цього, Товариство контролює і оцінює свою загальну здатність нести ризики відносно сукупної позиції по усіх видах ризиків та операцій.

Інформація, отримана по усіх видах діяльності, вивчається і обробляється з метою аналізу, контролю і раннього виявлення ризиків. Значна частина інформації доступна керівництву Товариства і відповідальним співробітникам у вигляді автоматизованих звітів. У звітах міститься інформація про сукупний розмір кредитного ризику, прогнозні кредитні показники, виключення зі встановлених лімітів ризику, показники ліквідності і зміни в рівні ризику. Для усіх рівнів Товариства складаються різні звіти про ризики, які поширюються з тим, щоб забезпечити усім підрозділам Товариства доступ до необхідної і актуальної інформації. Щодня проводиться коротка нарада керівництва і відповідальних співробітників Товариства, на якій обговорюється підтримка встановлених лімітів, а також зміни в рівнях ризику.

Надмірні концентрації ризику. Концентрації ризику виникають у разі, коли низка контрагентів здійснює схожі види діяльності, або їх діяльність ведеться в одному географічному регіоні, або контрагенти мають аналогічні економічні характеристики, і в результаті зміни в економічних, політичних і інших умовах роблять схожий вплив на здатність цих контрагентів виконати договірні зобов'язання. Концентрації ризику відбивають відносну чутливість результатів діяльності Товариства до змін в умовах, які роблять вплив на певну галузь або географічний регіон. Підтримка диверсифікованого портфеля дозволяє Товариству уникнути надмірних концентрацій ризику. Фінансові активи та зобов'язання Товариства за географічною ознакою відносяться до України.

8.1. Кредитний ризик

Враховуючи склад активів, для Товариства більш суттєвим є кредитний ризик. Кредитний ризик це ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках та дебіторська заборгованість. Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом компанії Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація, публічна інформація, що розкривається банками щодо звітності тощо) щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Товариство надає фінансові кредити під заставу автомобілів або нерухомості.

Товариство розробило і продовжує працювати над удосконаленням системи оцінки кредитоспроможності контрагентів. Кредитна заявка користувача проходить через ряд ризик-правил, які у тому числі включають перевірку кредитної історії в Товаристві, даних у бюро кредитних історій і інших сервісах, оцінку вірогідності дефолту контрагента з урахуванням різного набору даних. Усі перераховані дії дозволяють оцінити рівень кредитного ризику на етапі розгляду кредитної заявки.

При визначенні рівня кредитного ризику фінансового активу у вигляді еквівалентів грошових коштів, враховуються, в першу чергу, дані НБУ. Кредитний рейтинг це універсальний інструмент для оцінки кредитоспроможності позичальника, надійності його боргових зобов'язань встановлення плати за відповідний кредитний ризик. Він дає можливість позичальнику заявити потенційним інвесторам і партнерам про свою кредитоспроможність, не розголошуючи при цьому конфіденційно інформації, і зробити відносини позичальника і інвестора максимально прозорими та ефективними. Позитивним є вже сам факт наявності в компанії кредитного рейтингу, незалежно від його рівня, оскільки це свідчить про інформаційну відвертість підприємства.

Максимальна сума кредитного ризику представлена балансовою вартістю фінансових активів. Максимальна сума кредитного ризику станом на 31 грудня 2024 та 2023 років була представлена таким чином, тис.грн.:

	31.12.2024 р.	31.12.2023 р
Дебіторська заборгованість	44 324	52 721
Грошові кошти	4 971	5 695
Всього:	49 295	58 416

8.2. Ринковий ризик

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

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років Товариство не має фінансових активів та фінансових зобов'язань з плаваючими процентними ставками.

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

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

Оскільки Товариство не мало активів та зобов'язань в іноземній валюті, то активи та зобов'язання не були чутливими до валютного ризику і потенційні зміни не вимірювались.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Ризик зміни процентної ставки виникає внаслідок можливості того, що зміни в процентних ставках вплинуть на майбутні грошові потоки або справедливу вартість фінансових інструментів.

Станом на 31.12.2024 р. та 31.12.2023 р. Товариство не має на балансі активів та зобов'язань з плаваючими процентними ставками.

8.3. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності це ризик виникнення збитків у Товариства у зв'язку з неможливістю своєчасного виконання ним в повному обсязі своїх фінансових зобов'язань, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, внаслідок відсутності достатнього обсягу високоліквідних активів. Ризик ліквідності існує тоді, коли існує розбіжність у строках виплат за активами і зобов'язаннями. Для управлінського персоналу Товариства надзвичайно важливо, щоб строки виплат за активами відповідали строкам виплат за зобов'язаннями, процентні ставки по активах відповідали процентним ставкам по зобов'язаннях, а якщо існують будь-яка невідповідність, щоб вона була під контролем. Товариство здійснює управління ліквідністю з метою забезпечення постійної наявності коштів, необхідних для виконання усіх зобов'язань у визначені терміни та здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності.

Інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином, тис.грн.:

Рік, що закінчився 31 грудня 2023 року	до 1 місяця	від 1 до 3 місяців	від 3 місяців до 1 року	від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	42	-	-	-	-	42
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	24	-	-	-	-	24
За розрахунками зі страхування	3	-	-	-	-	3

За розрахунками з оплати праці	11	-	-	-	-	11
Поточні зобов'язання за отриманими кредитами	-	-	45 596	-	-	45 596
Інші поточні зобов'язання	-	-	3 336	-	-	3 336
Всього:	80	-	48 932	-	-	49 012
Рік, що закінчився 31 грудня 2024 року	до 1 місяця	від 1 до 3 місяців	від 3 місяців до 1 року	від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	84	-	-	-	-	84
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	141	-	-	-	-	141
За розрахунками зі страхування	4	-	-	-	-	4
За розрахунками з оплати праці	15	-	-	-	-	15
Поточні зобов'язання за отриманими кредитами	-	-	38 483	-	-	38 483
Інші поточні зобов'язання	-	-	531	-	-	531
Всього:	244	-	39 014	-	-	39 258

В Товаристві для внутрішньої системи заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків створені: внутрішній аудит (контроль), корпоративне управління.

9. Операції із пов'язаними сторонами

З метою даної фінансової звітності, сторони вважаються пов'язаними, якщо одна з них має можливість контролювати або значно впливати на фінансові й операційні рішення іншої сторони, як визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони».

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.

Інші операційні витрати за операціями з основним управлінським персоналом складаються з компенсації основному управлінському персоналу, що включає заробітну плату.

Операції з пов'язаними сторонами здійснювалися Товариством на загальних підставах. До таких операцій відносяться операції з засновниками (учасниками) та операції з представниками управлінського персоналу Компанії.

Пов'язаними особами Товариства станом на 31.12.24 року є:

1. Засновники Товариства – юридичні та фізичні особи:

- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ЦЕФЕЙ», код 43506539

Адреса засновника: 01033, місто Київ, вулиця Жилянська, будинок 59, офіс 102

Володіє часткою у статутному капіталі у розмірі 47,5% Статутного капіталу Товариства;

- Громадянка України ЗЕЛЕНЬКА ЮЛІЯ ОЛЕКСАНДРІВНА

Володіє часткою у статутному капіталі у розмірі 19% Статутного капіталу Товариства;

- Громадянин України ТЮХТА ДМИТРО ВАЛЕНТИНОВИЧ

Володіє часткою у статутному капіталі у розмірі 9,5% Статутного капіталу Товариства.

- Громадянка України СНІЖКО ТЕТЯНА ПЕТРІВНА

Володіє часткою у статутному капіталі у розмірі 9,5% Статутного капіталу Товариства.

- Громадянин України ІСЕНКО МАКСИМ ЮРІЙОВИЧ

Володіє часткою у статутному капіталі у розмірі 9,5% Статутного капіталу Товариства.

2. Управлінський персонал Товариства в особі директора КЛИМЕНКОВА ДМИТРА СЕРГІЙОВИЧА.

Заробітна плата управлінського персоналу Товариства з період з 01.01.24 р. по 31.12.24 р. нарахована у суммі 230 тис.грн. і виплачена вчасно, згідно штатного розкладу. Розрахунки з пов'язаними особами були проведені вчасно і в повному обсязі.

ФІО	Посада	Короткострокові виплати оплати праці	Винагороди по закінченню трудової діяльності	Інші довгострокові винагороди	Вихідні виплати	Виплати на основі акцій
1	2	3	4	5	6	7
Клименков Д.С.	Директор	230 тис. грн.	-	-	-	-

Станом на 31.12.2023 року наявна заборгованість Клименкова Д.С. перед Товариством за договором поворотної безвідсоткової допомоги в сумі 166 тис.грн. 27 листопада 2024 р. дана заборгованість була відступлена ТОВ «Картум Інвест» згідно договору цесії.

В 2024 році Компанія не здійснювала операцій з продажу та закупівлі товарів, робіт, послуг між пов'язаними сторонами.

У 2024 році Товариством були повернута частина позики засновнику від АТ «ЗНВКІФ «ЦЕФЕЙ» в сумі 7 113 тис.грн. Нараховані відсотки – 10 009 тис.грн. Виплачені відсотки – 12 811 тис.грн.

Станом на 31.12.2023 року заборгованість Товариства перед АТ «ЗНВКІФ «ЦЕФЕЙ» - 48 930 тис.грн. Станом на 31.12.2024 року заборгованість Товариства перед АТ «ЗНВКІФ «ЦЕФЕЙ» - 39 014 тис.грн.

10. Події після дати балансу

Після дати балансу та до моменту затвердження фінансової звітності відбулись наступні події.

03 лютого 2025 р. згідно частини третьої статті 49 Закону України «Про іпотеку» після оголошення третього електронного аукціону таким, що не відбувся Товариство набуло право власності на предмет іпотеки за початковою ціною третього електронного аукціону шляхом заліку своїх забезпечених вимог за рахунок ціни майна.

Дане майно обліковується Товариством у складі необоротних активів, утримуваних для продажу та складається:

Найменування об'єкту	Вартість на 03.02.2025., тис. грн
м. Київ, вул. Срібнокільська 1, кв. 171, 209м2	7 184
м. Київ, вул. Срібнокільська 1, паркінг 1, місце 91	549
м. Київ, вул. Срібнокільська 1, паркінг 1, місце 92	599
Разом	8 332

Необоротні активи, класифіковані як утримані для продажу, оцінюються за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж відповідно до МСФЗ 5 "Непоточні активи, утримувані для продажу та припинена діяльність".

Подія після 31.12.2024 року	Оцінка управлінського персоналу
1	2
Чи з'явилися нові зобов'язання, нові позики або нові гарантії	ні
Істотні зміни придбання суттєвих активів, класифікація активів як утримуваних для продажу згідно з МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», значні операції зі звичайними акціями /корпоративними правами після звітного періоду	ні
Значне об'єднання бізнесу після звітного періоду (МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»)	ні
Оголошення плану про припинення діяльності/Прийняття рішення про ліквідацію	ні

Подія після 31.12.2024 року	Оцінка управлінського персоналу
1	2
Підприємства	
Зміна керівництва або засновників Товариства	ні
Зміна головного бухгалтера	ні
Чи були будь-які активи відчужені урядом або знищені, наприклад через військові	ні
Чи були зроблені або чи передбачаються будь-які незвичайні облікові коригування	ні
Зміни ставок податків або податкового законодавства, прийнятих або оголошених після звітного періоду, які значно впливають на поточні та відстрочені податкові активи та зобов'язання	ні
Накладення адміністративного арешту на активи Підприємства	ні
Оголошення/продовження воєнного стану	так
Оголошення стану війни	ні
Чи планує Товариство продовжувати діяльність на безперервній основі	так

Несприятливими подіями після дати балансу до дати затвердження фінансової звітності Товариства є нестабільна політична та економічна ситуація в Україні, що призвело до знецінення національної валюти, подорожчання матеріалів, робіт та послуг, зниження платоспроможності фізичних і юридичних осіб тощо.

В Україні триває воєнна агресія російської федерації; у 2025 р. продовжено воєнний стан (з 8 лютого 2025 року на 90 днів – до 09 травня 2025 року) - тобто особливий правовий режим, що вводиться у разі загрози національній безпеці. Ці події вносять свої корективи в усі галузі розвитку, але не мають великого впливу на фінансову звітність компанії. Товариство не має активів, відділень, філіалів які знаходяться поблизу лінії бойового зіткнення. На цей час керівництво Товариства здійснює оцінку впливу зазначених подій на подальшу діяльність Товариства, але достеменно оцінити Загальний вплив на руйнівні наслідки в економіці країни не можливо. Незважаючи на визнання наявності вказаних ризиків, керівництво Товариства вважає малоімовірною загрозу припинення діяльності Товариства внаслідок настання вказаних подій.

Директор

Головний бухгалтер



Дмитро КЛИМЕНКОВ

Марія ГУЗАР